

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

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 року.....	3
Звіт незалежного аудитора.....	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року.....	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік.....	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік.....	10
Звіт про рух грошових коштів за за 2016 рік.....	11
Примітки до фінансової звітності.....	12
1. Інформація про банк.....	12
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	14
3. Основи подання фінансової звітності.....	15
4. Принципи облікової політики.....	15
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	25
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
7. Кошти в інших банках.....	32
8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	33
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	38
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	40
11. Інші фінансові активи.....	41
12. Інші активи.....	43
13. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	44
14. Кошти банків.....	44
15. Кошти клієнтів.....	45
16. Резерви за зобов'язаннями.....	46
17. Інші фінансові зобов'язання.....	46
18. Інші зобов'язання.....	47
19. Субординований борг.....	47
20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	48
21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	48
22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	49
23. Процентні доходи та витрати.....	50
24. Комісійні доходи та витрати.....	50
25. Інші операційні доходи.....	51
26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	51
27. Витрати на податок на прибуток.....	51
28. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	53
29. Операційні сегменти.....	54
30. Управління фінансовими ризиками.....	57
31. Управління капіталом.....	66
32. Потенційн зобов'язання банку.....	67
33. Похідні фінансові інструменти.....	69
34. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	70
35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	73
36. Операції з пов'язаними сторонами.....	75
37. Події після дати балансу.....	77

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 2016 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"20" березня 2017 року



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош



ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Національному банку України**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 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, (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Основа для висловлення 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 66,68%, що вище нормативного.

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

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886.
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.



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 2016 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 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)», в якій зазначено про наміри збільшення капіталу Банку. Постановою Національного банку України від 07.04.2016 №464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» передбачено збільшення мінімального розміру статутного та регулятивного капіталу банків до розміру 200 мільйонів гривень не пізніше ніж до 11 липня 2017 року. Висловлюючи нашу умовно-позитивну думку ми не брали до уваги це питання.

Ми також звертаємо увагу на примітку 37 «Події після дати балансу» де Банком розкривається інформація щодо додаткового визнання певних осіб пов'язаними за вимогами Національного банку України. Висловлюючи нашу умовно-позитивну думку ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

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 2016 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;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 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, використовувані 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 01.03.2006 р. № 129 (із змінами і доповненнями), 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.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

На нашу думку, Банком не в повній мірі дотримані вимоги Національного банку України щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту, в тому числі щодо дотримання вимог при проведенні операцій з пов'язаними особами. Система внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту потребує вдосконалення з огляду на значні кредитні ризики та операції з пов'язаними особами.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, що визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про порядок формування для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою правління Національного банку України від 25 січня 2012 р. №23 (із змінами і доповненнями), є заниженим на 5 223 тис. грн.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як підвищений. На нашу думку, у Банку 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 66,68% на 31.12.2015 року, що перевищує нормативне значення - 25%.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

За станом на 31 грудня 2016 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, на підставі денного балансу (01 файл), складає 196 663 тис. грн.

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

В той же час, власний балансовий капітал Банку є меншим, ніж його статутний капітал.

Ми звертаємо увагу, що відповідно до Постанови Національного банку України від 07.04.2016 № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» передбачено збільшення мінімального розміру статутного та регулятивного капіталу банків до розміру 200 мільйонів гривень не пізніше ніж до 11 липня 2017 року. Наразі статутний капітал Банку є меншим від суми 200 мільйонів гривень.

- ведення бухгалтерського обліку

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

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

I.O. Каштанова

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

T.C. 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 21.04.2021 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.

20 березня 2017 року
вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року

	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
тис. грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	100 235	44 063
Кошти в інших банках	7	-	3 593
Кредити та заборгованість клієнтів	8	295 312	344 485
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		724	312
Відстрочений податковий актив	27	8 128	286
Основні засоби та нематеріальні активи	10	5 517	3 958
Інші фінансові активи	11	17 298	4 513
Інші активи	12	717	415
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	28 126	11 058
Усього активів		456 117	412 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	-	3 600
Кошти клієнтів	15	244 842	202 798
Резерви за зобов'язаннями	16	97	11
Інші фінансові зобов'язання	17	4 575	712
Інші зобов'язання	18	3 504	1 925
Субординований борг	19	116 230	102 582
Усього зобов'язань		369 248	311 628
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	120 027	96 400
Незареєстрований статутний капітал		-	2 410
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(34 813)	683
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 625
Резерви переоцінки	21	-	(3)
Усього власного капіталу		86 869	101 115
Усього зобов'язань та власного капіталу		456 117	412 743

Затверджено до випуску та підписано

"20" березня 2017 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 2016 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2016 рік

	Примітки	тис. грн.	
		2016	2015
Процентні доходи	23	52 457	61 295
Процентні витрати	23	(25 590)	(35 960)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		26 867	25 335
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	(39 518)	(7 415)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(12 651)	17 920
Комісійні доходи	24	22 269	10 524
Комісійні витрати	24	(2 469)	(1 287)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		14 113	(1 359)
Результат від операцій з іноземною валютою		(65)	(4 188)
Результат від переоцінки іноземної валюти		10 854	11 305
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(430)	135
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(86)	1
Інші операційні доходи	25	1 179	634
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(76 022)	(32 292)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(43 308)	1 393
Витрати на податок на прибуток	27	7 842	(789)
Прибуток/(збиток) за рік		(35 466)	604
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		3	177
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	-	(32)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		3	145
Усього сукупного доходу за рік		(35 463)	749
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):	28		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(334,58)	6,29

Затверджено до випуску та підписано

"20" березня 2017 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 2016 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік

тис. грн.

Примітки	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2015 року	96 400	-	1 298	2 704	100 402
Розподілення прибутку за рік	-	2 410	179	(2 589)	-
Усього сукупного доходу	21	-	145	604	749
Інші зміни*:	-	-	-	(36)	(36)
Залишок на 31 грудня 2015 року	96 400	2 410	1 622	683	101 115
Розподілення прибутку за рік	-	-	30	(30)	-
Усього сукупного доходу	21	-	3	(35 466)	(35 463)
Реєстрація внесків до статутного капіталу, здійснених у минулому році	2 410	(2 410)	-	-	-
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	20	21 217	-	-	21 217
Залишок на 31 грудня 2016 року	120 027	-	1 655	(34 813)	86 869

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

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку 2014 року у розмірі 179 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2015 року та за рахунок прибутку 2015 року у розмірі 30 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 10 березня 2016 року.

Затверджено до випуску та підписано

"20" березня 2017 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 2016 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

Примітки	2016	тис. грн. 2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	45035	58 515
Процентні витрати, що сплачені	(26008)	(37 518)
Комісійні доходи, що отримані	22269	10 524
Комісійні витрати, що сплачені	(2469)	(1 287)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 359)
Результат операцій з іноземною валютою	10789	7117
Інші отримані операційні доходи	1179	634
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(44290)	(17 335)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(31731)	(13 691)
Податок на прибуток, сплачений	(412)	(1 032)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(25638)	4568
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	39083
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	3617	2483
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	43221	132633
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(13215)	6268
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(16858)	(11 309)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(3600)	(68 524)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	28692	(153 236)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	86	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3863	(1229)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1561	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування	21729	(49264)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	14113	-
Придбання основних засобів	(1345)	(360)
Надходження від реалізації основних засобів	-	35
Придбання нематеріальних активів	(214)	(17)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	12554	(342)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	23627	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	57910	(49606)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(1738)	(1 131)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	56172	(50737)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	44063	94 800
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	100235	44063

Затверджено до випуску та підписано
 "20" березня 2017 року

Мартинюк Т.П.
 044 538 18 56



[Signature]
 Голова Правління 3.П. Кот
[Signature]
 Коштовий 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.

Станом на 31 грудня 2016 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 60 точками продажу – Головний банк та 59 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 15 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 6
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 4
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 1
- Миколаївська область – 1
- Одеська область – 6
- Полтавська область – 10
- Сумська область - 3
- Харківська область – 3
- Херсонська область – 3
- Івано-Франківська область – 2
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 1
- Хмельницька область - 1

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

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

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

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263388 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend».

Western Union	Банк працює з системою з 10.06.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
ХАЗРИ	Банк працює з системою з 12.01.2016 року в якості прямого партнера системи на підставі Угоди
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»

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 "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 2016 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)	49,999%
Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)	23,861%
Гулей Анатолій Іванович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 30 квітня 2014 року)	11,785%

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

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2016 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 20 березня 2017 року.

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

Споживчі ціни у 2016 році зросли на 12.4%. Стрімке сповільнення інфляції у 2016 році відбулося насамперед завдяки послабленню фундаментального інфляційного тиску. Про це свідчило швидке зниження базової інфляції (до 5.8% р/р), зумовлене поміркованою монетарною та фіскальною політикою. Посилення ролі облікової ставки та її виважене зниження протягом року, а також зусилля Уряду з утримання фіскального дефіциту в цільових межах привели до суттєвого поліпшення інфляційних і курсових показників у 2016 році.

Зниженню інфляції сприяла помірна волатильність обмінного курсу гривні, яка спостерігалася протягом більшої частини 2016 року, у тому числі завдяки заходам Національного банку України зі згладжування надмірних коливань. Наприкінці 2016 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася за рахунок зростання цін на сталь, залізну руду, соняшникову олію та добрива і стабілізації цін на зернові. Також зростанню експортних надходжень сприяли високі врожаї зернових та обсяги виробництва олії. Однак попри сприятливі фундаментальні зовнішні та внутрішні чинники упродовж IV кварталу 2016 року спостерігалися періоди тимчасового зростання девальваційного тиску на гривню, який посилювався наприкінці грудня та на початку 2017 року. Переважно це було спричинено низкою типових для кінця року факторів, таких як збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами та грудневе нарощення бюджетних видатків. Вагому роль відігравав і психологічний чинник, зумовлений капіталізацією за рахунок державних коштів ПАТ КБ «Приватбанк».

Поступове поживлення економічної активності та покращення ділових очікувань підприємств сприяли відновленню попиту на робочу силу з початку 2016 року. В умовах стрімкого сповільнення інфляції високими темпами зростали реальна заробітна плата і реальні наявні доходи населення. Проте рівень безробіття залишався високим на тлі наявних диспропорцій між попитом на робочу силу та її пропозицією. Це стримувало тиск на ціни з боку споживчого попиту. У 2017 році прискоряться базова інфляція (до 6.3%) та інфляція сирих продуктів (до 7.0%). Це буде зумовлено подальшим відновленням внутрішнього попиту, у тому числі через підвищення мінімальної заробітної плати, та вичерпанням дії факторів пропозиції сирих продовольчих товарів, які стримували зростання цін у 2016 році.

У III кварталі 2016 року зростання реального ВВП прискорилося до 2.0% р/р. Головним рушієм такого прискорення прогнозовано був внутрішній інвестиційний попит на тлі поліпшення фінансових результатів та ділових очікувань підприємств, а також збільшення капітальних видатків зведеного бюджету. Також поживалося споживання домогосподарств, яке підтримувалось не лише збільшенням їх доходів, а й подальшим використанням заощаджень, зроблених у минулих періодах. У IV кварталі зростання ВВП продовжило прискорюватися. Рушієм було сільське господарство завдяки істотному зростанню обсягів збору пізніх сільськогосподарських культур. Це надало можливість для зростання ВВП у 2016 році до 1.8%.

Стійке зниження інфляційного тиску на тлі подальшого зменшення ризиків для цінової стабільності дозволило Національному банку України протягом 2016 року послідовно і активно пом'якшувати монетарну політику – облікова ставка знижувалась 6 разів з 22% до 14%. Це відображалось у відповідному зменшенні короткострокових процентних ставок на міжбанківському ринку та забезпечувало зниження ставок за ОВДП і роздрібних ставок комерційних банків за депозитами та кредитами. Однак загалом реальні процентні ставки залишались відносно високими, що сприяло продовженню припливу депозитів у банківську систему, особливо в національній валюті. Кредитна активність все ще залишалася слабкою, що передусім зумовлювалось високими ризиками та закредитованістю реального сектору.

У IV кварталі 2016 року дефіцит поточного рахунку скоротився до 0.7 млрд. дол. США завдяки суттєвому зменшенню виплат за рахунком первинних доходів, у той час як дефіцит торгівлі товарами залишився на рівні III кварталу. Експорт товарів збільшився завдяки істотному нарощенню поставок продовольчих товарів, а зростання імпорту прискорилося через збільшення енергетичного імпорту. У цілому за 2016 рік дефіцит поточного рахунку збільшився до 3.4 млрд. дол. США або 3.6% від ВВП, у першу чергу через збільшення попиту на імпортовані товари інвестиційного та споживчого призначення. Сальдо зведеного платіжного балансу за підсумками IV кварталу становило 0.4 млрд. дол. США, а у цілому за 2016 рік – 1.3 млрд. дол. США.

Ми очікуємо, що у 2017 році експорт відновить зростання на тлі покращення умов зовнішньої торгівлі, високих обсягів урожаю минулого року та за припущення відсутності логістичних ускладнень як всередині країни, так і через територію Росії. У свою чергу, збільшення експортної виручки дозволить експорто-орієнтованим підприємствам продовжувати нарощувати інвестиції відносно високими темпами. Збільшення споживчого попиту внаслідок підвищення мінімальної заробітної плати також стимулюватиме економічну активність. Ключовим припущенням цього прогнозу є подальша співпраця з МВФ, що залишається важливим джерелом поповнення міжнародних резервів країни, полегшує доступ до фінансування від інших міжнародних організацій, а також є індикатором прогресу в структурних реформах і, відповідно, інвестиційної привабливості країни.

На 2017 рік державний бюджет прийнято на таких ключових макроекономічних параметрах: – зростання реального ВВП – 3%; – номінальний ВВП – 2584,9 млрд. грн.; – ІСЦ (грудень до грудня попереднього року) – 108.1%.

У цих економічних умовах ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2016 році активно знижував ставки залучення коштів фізичних осіб (-4% у гривні та -2,5% у валюті з початку року), формував регіональну мережу (з 4 до 60 відділень по всій Україні з початку року), формував інфраструктурні передумови для нарощування активних операцій з клієнтами у 2017 році.

Це дало вплив на фінансові та операційні результати роботи Банку у 2016 році: чисті активи зросли на 10,5%, рівень високоліквідних активів (гроші та їх еквіваленти) зросли на початок 2017 року у 2,3 рази, чистий процентний дохід Банку відносно 2015 року збільшився на 6,0%, комісійні доходи зросли у 2,1 рази. У 2016 році банк отримав -35,5 млн. фінансового збитку, з урахуванням витрат на формування резервів у розмірі -40,0 млн. грн.

У 2017 році банк планує розвиток альтернативних каналів продажу банківських продуктів (впровадження повнофункціональної системи Інтернет-банк), активізацію в сфері споживчого кредитування домогосподарств та корпоративного сегменту клієнтів, підвищення прибутковості відділень регіональної мережі. З урахуванням того, що резерви під кредитну заборгованість клієнтів у 2016 році сформовано у повному обсязі, економічне зростання буде позитивно впливати на якість обслуговування клієнтами кредитної заборгованості, Банк очікує прибуткову діяльність за підсумками 2017 року.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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 справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

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

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

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться

операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача фінансових активів у строки, встановлені законодавством або 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.

У звітному періоді Банк змінив облікову політику щодо класифікації депозитних сертифікатів, емітованих НБУ з активів, утримуваних до продажу» на «еквіваленти грошових коштів», що з точки зору Банку краще відображає економічну сутність даних активів. Відповідна порівняльна фінансова інформація у звіті про фінансовий стан та примітках змінена внаслідок такої перекласифікації.

Зменшення корисності фінансових активів

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

(1) Зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

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

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

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

(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу

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

Стосовно інвестицій у пайові інструменти, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні свідочтва 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 справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

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

Заборгованість інших банків

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

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

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії "цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як

утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

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

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

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не пере класифікуються 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 ефективною 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 2016 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 взаємозараховуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Транспортні засоби	10
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші	3-10
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 2016 та 20145років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2016	2015
Долар США	27.190858	24.000667
Євро	28.422604	26.223129
Російські рублі	0.45113	0.32931

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

Резерви за зобов'язаннями

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

Прибуток на акцію

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

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- Послуги клієнтам - фізичним особам – надання банківських послуг приватним клієнтам: ведення поточних рахунків фізичних осіб, в тому числі з використанням платіжних карток, прийом вкладів (депозитів), послуги відповідального зберігання, надання кредитів.
- Обслуговування корпоративних клієнтів – здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з іноземною валютою тощо.

- Операції з банками - відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків, операції з купівлі-продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу облігацій банків, тощо.

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

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або 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 відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні

у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

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 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє суб'єкт господарюванням, 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.

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

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. Поправки не мали впливу 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. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

Поправки дозволяють суб'єктам господарювання 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 приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2012-2014)

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 застосовується 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, суб'єкт господарювання повинен 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 суб'єкт господарювання 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 застосовується 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 розвинутого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка застосовується 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 застосовується ретроспективно.

Поправки не впливають 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 організації 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 суттєво не впливають 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 компанія 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 суб'єктами господарювання, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Ці поправки застосовуються ретроспективно і не впливають на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не застосовує виключення з вимоги про консолідацію.

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 2017 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.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

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 суб'єкт господарювання 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.

Зaproваджуються 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 (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправок вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими

компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування

такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9, Фінансові Інструменти та МСФЗ 4, Страхові Контракти–Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		31.12.2016	31.12.2015
		(тис. грн).	
1	Готівкові кошти	43 364	5 648
2	Кошти в Національному банку України	11 625	15 996
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	33 010	15 016
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	12 265	7 403
4.1	України	9 354	7 372
4.2	інших країн	2 911	7
4.3	Нараховані доходи на залишки на кореспондентських рахунках	-	24
5	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	(29)	-
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	100 235	44 063

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 6.2.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2016р.

				(тис. грн.)
		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	44 635	9 354	53 989
1.1	в Національному банку України	44 635	-	44 635
1.2	у найбільших банках	-	9 352	9 352
1.3	в інших банках України	-	2	2
2	Знецінені:	-	2 911	2 911
2.1	в банках інших країн	-	2 911	2 911
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	44635	12 265	56 900
4	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	-	(29)	(29)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	44 635	12 236	56 871

Таблиця 6.2.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2015р.

				(тис. грн.)
		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	31 012	7 396	38 408
1.1	в Національному банку України	31 012	-	31 012
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 інших країн	-	7	7
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	31 012	7 403	38 415
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	31 012	7 403	38 415

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів за 2016 рік

		Кореспондентські рахунки в банках інших країн	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року:	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(342)	(342)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	313	313
4	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(29)	(29)

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)
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

		31.12.2016	31.12.2015
			(тис. грн.)
1	Депозити в інших банках:	-	3 593
1.1	короткострокові депозити	-	3 593
2	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	3 593

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

		Депозити	Усього
			(тис. грн.)
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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 7.3. 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

		31.12.2016	(тис. грн.) 31.12.2015
1	Кредити, що надані юридичним особам	337 532	350 767
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 669	2 518
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 017	1 912
4	Резерв під знецінення кредитів	(49 906)	(10 712)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	295 312	344 485

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(10 240)	(360)	(112)	(10 712)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(35 215)	50	(4029)	(39 194)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(45 455)	(310)	(4 141)	(49 906)

Протягом 2016 року відбулося погашення безнадійної заборгованості фізичних осіб в сумі 18 тис.грн., списаної в 2015 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення витрат від знецінення кредитів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

	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	(тис. грн.) 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 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		31.12.2016		31.12.2015	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	99 740	28,89	167 474	47,15
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	51 719	14,98	22 864	6,44
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66 617	19,30	114 755	32,31
4	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	13 048	3,78	-	-
5	Надання інформаційних послуг	58 294	16,89	-	-
6	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	49 464	14,33	43 058	12,12
7	Фізичні особи	6 017	1,74	1 912	0,54
8	Інші	319	0,09	5 134*	1,44
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	345 218	100	355 197	100

*Станом на 31 грудня 2015 року здійснено перекласифікацію структури кредитів за видами економічної діяльності: стаття «Будівництво будівель; спеціалізовані будівельні роботи» в сумі 2345 тис. грн. 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 2016 року

					(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	5 525	5 525
2	Кредити, що забезпечені:	337 532	1 669	492	339 693
2.1	грошовими коштами	10 394			10 394
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	250 113	1 457	-	251 570
	у т. ч. житлового				
2.3.1	призначення	7 574	1 354	-	8 928
2.4	іншими активами	77 025	212	492	77 729
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	337 532	1 669	6 017	345 218

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року

					(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	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

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 2016 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:	15 435	1 359	492	17 286
1.1	кредити малим компаніям	15 435	1 359	-	16 794
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	492	492
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	311 160	-	3 858	315 018
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3 858	3 858
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	12 476	-	-	12 476
2.3	інші знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	298 684	-	-	298 684
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	10 937	310	1 667	12 914
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	337 532	1 669	6 017	345 218
5	Резерв під знецінення за кредитами	(45 455)	(310)	(4 141)	(49 906)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	292 077	1 359	1 876	295 312

Таблиця 8.8. 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

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2016 року становить 305659 тис. грн. (станом на 31 грудня 2015 року 301843 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2016 рік: 35154 тис. грн. (2015 рік: 32190 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Справедлива вартість забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	337 532	957 296	(619 764)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 669	7 811	(6 142)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 017	1 496	4 521
4	Усього кредитів	345 218	966 603	(621 385)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Справедлива вартість 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)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна оцінюється незалежними експертами, акредитованими Банком. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів. Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, станом на 31 грудня 2016 року становить 35000 тис. грн. Проте, вартість вказаних цінних паперів не враховується у розрахунку дисконтованих майбутніх очікуваних потоків для визначення знецінення.

Протягом 2016 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 20945 тис. грн. Банк проводить роботу щодо реалізації майна, прийнятого на баланс, та планує здійснити його продаж протягом наступного 2017 року.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	60	60

Протягом 2016 та 2015 років факти перекласифікації цінних паперів у портфелі банку на продаж відсутні.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2016	31.12.2015
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 2016 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 31 грудня 2015 року:	1 522	302	189	632	519	14	780	3 958	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 214	614	2 655	1 895	5 862	14	2 547	18 801	
1.2	Знос на 31 грудня 2015 року	(3 692)	(312)	(2 466)	(1 263)	(5 343)	-	(1 767)	(14 843)	
2	Надходження	334	-	14	1 296	94	3 114	-	4 852	
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	32	68	-	16	-	-	544	660	
4	Вибуття	(6)	-	-	(33)	-	(2 363)	-	(2 402)	
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(6)	-	-	(34)	(1)	(2 363)	-	(2 404)	
4.2.	Знос	-	-	-	1	1	-	-	2	
5	Амортизаційні відрахування	(383)	(68)	(64)	(219)	(483)	-	(334)	(1 551)	
6	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	1 499	302	139	1 692	130	765	990	5 517	
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 574	682	2 669	3 173	5 955	765	3 091	21 909	
6.2	Знос на 31 грудня 2016 року	(4 075)	(380)	(2 530)	(1 481)	(5 825)	-	(2 101)	(16 392)	

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

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 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	31.12.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		11	3
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	33	294	1 272
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		13 680	2 845
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		2 758	-
5	Інші фінансові активи		974	437
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(419)	(44)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		17 298	4 513

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 2016 рік

			(тис. грн.)	
	Рух резервів		Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року		(44)	(44)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(390)	(390)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		15	15
4	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року		(419)	(419)

Таблиця 11.3. 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)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2016р.

		(тис. грн.)				
		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	11	13 680	2 758	724	17 173
1.1	Нові великі клієнти	-	-	-	33	33
1.2	Малі компанії	11	-	2 758	232	3 001
1.3	Заборгованість фінансових установ	-	13 680	-	459	14 139
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	2	2
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	2	2
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	542	542
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	161	161
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	376	376
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	4	4
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	-	1	1
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11	13 680	2 758	1 268	17 717
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(419)	(419)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	11	13 680	2 758	849	17 298

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 11.5. 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

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
		Примітки	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		33
2	Передоплата за послуги		154
3	Інші активи		228
3.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду		19
3.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті		51
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		158
4	Резерв під знецінення інших активів		-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		415

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рух резервів		(тис. грн.)	
		Інші активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(40)	(40)
3	Залишок на 31 грудня 2016 року	(40)	(40)

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		31.12.2016	31.12.2015
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	28 126	11 058
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	28 126	11 058

Протягом 2016 року шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами Банком було отримано у власність предмети іпотеки за оціночною вартістю на загальну суму 20945 тис. грн. (2015 року: 12781 тис. грн.), з яких у 2016 році було реалізовано майна на суму 3877 тис. грн. (у 2015 році: 1723 тис. грн.).

Банк продовжує роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації отриманої нерухомості. Об'єкти необоротних активів, утримані для продажу, розміщені в засобах масової інформації.

За очікуваннями банку очікуваний строк вибуття необоротних активів на продаж не перевищуватиме 12 місяців.

Примітка 14. Кошти банків

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
1	Депозити інших банків:	-	3 600
1.1	Короткострокові	-	3 600
2	Усього коштів інших банків	-	3 600

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.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
1	Інші юридичні особи	80 118	49 170
1.1	Поточні рахунки	63 380	38 614
1.2	Строкові кошти	16 738	10 556
2	Фізичні особи:	164 724	153 628
2.1	Поточні рахунки	32 027	41 932
2.2	Строкові кошти	132 697	111 696
3	Усього коштів клієнтів	244 842	202 798

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 210 тис. грн. (2015р: 52 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 1086 тис. грн. (2015р: 826 тис. грн.).

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015		
	сума	%	сума	%	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	250	0,1%	4	0,01%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 126	1,69%	7 521	3,71%
3	Виробництво інших транспортних засобів	170	0,07%	1 186	0,58%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	10 080	4,12%	8 806	4,34%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	139	0,06%	96	0,05%
6	Фізичні особи	164 724	67,28%	153 628	75,76%
7	Фінансові послуги, крім страхування	839	0,34%	4 126	2,03%
8	Страхування	5 189	2,12%	3 047	1,5%
9	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	5 789	2,36%	2 228	0,70%
10	Виробництво гумових і пластмасових виробів	17 900	7,31%	722	0,36%
11	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	6 216	2,54%	592	0,29%
12	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у	6 482	2,65%	85	0,04%
13	Інші	22 938	9,36%	9 694	4,78%
14	Усього коштів клієнтів:	244 842	100%	202 798	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 15.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями
(тис. грн.)

		31.12.2016	31.12.2015
1	Кредитування:	16 052	11 507
1.1	кошти фізичних осіб	16 052	11 507
2	Гарантії:	1 044	-
2.1	кошти юридичних осіб	1 044	-
3	Усього	17 096	11 507

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	-	11	11
2	Формування та/або збільшення резерву	-	86	86
3	Залишок на 31 грудня 2016 року	-	97	97

Таблиця 16.2. 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	12
2	Інший рух (зменшення резерву)	-	(1)	(1)
3	Залишок на 31 грудня 2015 року	-	11	11

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

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	31.12.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість	4 410	403
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	142	305
3	Інші фінансові зобов'язання	23	4
4	Усього інших фінансових зобов'язань	4 575	712

Примітка 18. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	31.12.2016	31.12.2015
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	662	813
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 441	818
3	Доходи майбутніх періодів	320	292
4	Інша заборгованість	81	2
5	Усього	3 504	1 925

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
1	Субординований борг	116 230	102 582
2	Усього	116 230	102 582

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 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2016 року становить 120027,5 тис. грн. (2015: 96400 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 117100 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна (2015: 96400 штук номінальною вартістю 1000 гривень).

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

		(тис. грн.)		
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2015 року	96	96 400	96 400
2	Залишок на 31 грудня 2015 року (залишок на 01 січня 2016 року)	96	96 400	96 400
3	Збільшення розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості однієї акції за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2014 рік	96	2 410	2 410
4	Випуск нових акцій	21	21 217	21 217
5	Залишок на 31 грудня 2016 року	117	120 027	120 027

«ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (Банк) планує збільшення статутного капіталу за рахунок дострокового погашення субборгу (депозиту), після заміни інвестора за субборгом на діючого акціонера.

Для цього Загальними зборами акціонерів Банку від 01.09.2016 прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 113672500,00 грн. шляхом приватного розміщення 110900 шт. простих акцій (за номіналом - 1025 грн./шт.) виключно серед акціонерів (станом на 01.09.2016). Строки розміщення: переважне право: 23.12.2016-28.02.2017, перший етап: 01.03.2017-31.03.2017, другий етап: 01.04.2017-30.04.2017. 01.11.2016 випуск акцій та проспект емісії зареєстровані Комісією (свідчення 105/1/2016-Т).

В даний час тривають погоджувальні процедури з НБУ»

Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

		(тис. грн.)	
		за 2016 рік	за 2015 рік
1	Залишок на 01 січня	(3)	(148)
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	3	177
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	3	177
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(32)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	145
5	Залишок на 31 грудня	-	(3)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

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

		31.12.2016			31.12.2015			(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	100 235	-	100 235	44 063	-	44 063
2	Кошти в інших банках	7	-	-	-	3 593	-	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	287 180	8 132	295 312	275 042	69 443	344 485
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	60	60	-	60	60
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		724	-	724	312	-	312
6	Відстрочений податковий актив	27	-	8 128	8 128	-	286	286
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	5 517	5 517	-	3 958	3 958
8	Інші фінансові активи	11	17 298	-	17 298	4 513	-	4 513
9	Інші активи	12	717	-	717	415	-	415
10	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	28 126	-	28 126	11 058	-	11 058
11	Усього активів		434 280	21 837	456 117	338 996	73 747	412 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків	14	-	-	-	3 600	-	3 600
13	Кошти клієнтів	15	244 842	-	244 842	200 998	1 800	202 798
14	Резерви за зобов'язаннями	16	97	-	97	11	-	11
15	Інші фінансові зобов'язання	17	4 575	-	4 575	712	-	712
16	Інші зобов'язання	18	3 504	-	3 504	1 925	-	1 925
17	Субординований борг	19	-	116 230	116 230	-	102 582	102 582
18	Усього зобов'язань		253 018	116 230	369 248	207 246	104 382	311 628

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2016	2015
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	48 727	55 559
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 471	1 630
3	Кошти в інших банках	30	3 852
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	229	246
5	Усього процентних доходів	52 457	61 295
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 613)	(4 340)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(12 905)	(17 527)
8	Строкові кошти інших банків	(30)	(4 554)
9	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	(315)
10	Поточні рахунки	(2 626)	(2 051)
11	Інші (субординований борг)	(8 416)	(7 173)
12	Усього процентних витрат	(25 590)	(35 960)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	26 867	25 335

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2016	2015
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	18 631	4 279
2	Кредитне обслуговування	2 142	1 028
3	Операції з цінними паперами	140	18
4	За операціями на валютному ринку	1 278	5 174
5	Гарантії надані	9	10
6	Інші	69	15
7	Усього комісійних доходів	22 269	10 524
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(917)	(606)
9	Операції з цінними паперами	(40)	(24)
10	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(1 486)	(655)
11	Інші	(26)	(2)
12	Усього комісійних витрат	(2 469)	(1 287)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	19 800	9 237

Примітка 25. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
	Примітки	2016	2015
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	446	352
2	Дохід від суборенди	210	-
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	35
4	Пеня та штрафи за порушення умов кредитних договорів з клієнтами	503	241
5	Інші	20	6
6	Усього операційних доходів	1 179	634

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2016	2015
1	Витрати на утримання персоналу	44 290	17 299
2	Амортизація основних засобів	1 217	1 071
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	334	231
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	6 097	3 439
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	15 918	3 338
6	Професійні послуги	259	288
7	Витрати на маркетинг та рекламу	100	1
8	Витрати із страхування	37	32
9	Витрати на охорону	904	610
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	2 142	3 268
11	Господарські витрати	1 695	400
12	Витрати на комунальні послуги	1 185	482
13	Юридичні та нотаріальні витрати	509	238
14	Інші	1 335	1 595
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	76 022	32 292

Збільшення суми адміністративних витрат за 2016 рік порівняно з 2015 роком пов'язано з розвитком мережі і, як наслідок, зростанням витрат на оренду, утримання персоналу, нових основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, комунальні та господарські послуги.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2016	2015
1	Поточний податок на прибуток	0	483
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(7 842)	306
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(7 842)	306
3	Усього витрати податку на прибуток	(7 842)	789

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

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

		(тис. грн.)	
		2016	2015
1	Прибуток до оподаткування	(43 308)	1 393
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2016 рік -18%; 2015 рік -18%)	(7 795)	251
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	15	2 134
4	Інші коригування	(62)	(1 596)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	(7 842)	789

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2016	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.16
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	286	7 842		8 128
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	110	45	-	155
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	176	(83)	-	93
1.3	Інші активи	(2)	(6)	-	(8)
1.4	Інші зобов'язання	2	20	-	22
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	7 866	-	7 866
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	286	7 842		8 128
3	Визнаний відстрочений податковий актив	286	7 842		8 128

Таблиця 27.4 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

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

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

		(тис. грн.)		
		Примітки	2016	2015
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(35 466)	604
2	Прибуток/(збиток) за рік		(35 466)	604
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		106	96
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)		(334,58)	6,29

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

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 2016 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	57 851	13 716	867	3 471	75 905
1	Процентні доходи	48 282	445	259	3 471	52 457
2	Комісійні доходи	8 878	12 784	607	-	22 269
3	Інші операційні доходи	691	487	1	-	1 179
4	Усього доходів сегментів	57 851	13 716	867	3 471	75 905
5	Процентні витрати	(11 450)	(14 110)	(30)	-	(25 590)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(35 165)	(4 011)	(342)	-	(39 518)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(430)	-	-	-	(430)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	14 113	14 113
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(978)	913	(65)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	10 854	10 854
11	Комісійні витрати	(66)	-	(2 403)	-	(2 469)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(86)	-	-	(86)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(29 714)	(38 434)	(4 414)	(3 460)	(76 022)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(18 974)	(42 925)	(7 300)	25 891	(43 308)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 29.2. 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

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	293 436	1 876	37 835	33 070	366 217
2	Нерозподілені активи	-	-	-	89 900	89 900
3	Усього активів	293 436	1 876	37 835	122 970	456 117
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	196 348	164 821	-	-	361 169
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 079	8 079
6	Усього зобов'язань	196 348	164 821	-	8 079	369 248

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2015 року

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

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;
- Департамент ризик-менеджменту 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 Департаменту ризик-менеджменту.

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, Департамент ризик-менеджменту, Служба внутрішнього аудиту, Департамент казначейських операцій, Кредитне управління, Департамент корпоративного бізнесу, Департамент маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу, Інвестиційне управління, Департамент 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;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

- 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:

	31.12.2016	31.12.2015
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	56 871	38 415
Кошти в інших банках	-	3 593
Кредити та заборгованість клієнтів	345 218	355 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	60
Інші фінансові активи	17 717	4 557
	419 866	401 822
Позабалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	38 417	32 816
Гарантії	1 162	564
	39 579	33 380

За 2015 рік та за період з 01.01.2016 по 20.11.2016р порушень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України, за даними Банку не було.

З 21.11.2016 у зв'язку з формуванням значної суми резерву під прострочену заборгованість за кредитом і, як наслідок, різким падінням регулятивного капіталу, банком було недотримано норматив Н7.

Станом на 31 грудня 2016 року значення нормативів (після перерахунку регулятивного капіталу з урахуванням коригуючих проводок) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 33,36% (2015: 22,68%), при нормі не вище 25%-перевищення пов'язане з формуванням резервів під кредитні ризики;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 180,55% (2015: 141,74%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 21,20% (2015: 21,08%), при нормі не вище 25% від регулятивного 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 установлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

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

(тис. грн.)

	31.12.2016			31.12.2015				
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1 Долари США	258 356	(239 191)	(20 666)	(1 501)	252 585	(215 663)	(36 001)	921
2 Євро	7 828	(14 973)	7 106	(39)	9 855	(9 654)	-	201
3 Фунти стерлінгів	-	-	-	-	9	-	-	9
4 Інші	3 708	(3 686)	-	22	72	(6)	-	66
5 Усього	269 892	(257 850)	(13 560)	(1 518)	262 521	(225 323)	(36 001)	1 197

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

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.)

		31.12.2016		31.12.2015	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 60 % - 2016 р., 60% - 2015 р.)	(33)	(33)	553	553
2	Послаблення долара США на 5 %	3	3	(46)	(46)
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2016 р., 40% - 2015 р.)	(1)	(1)	81	81
4	Послаблення євро на 5 %	-	-	(10)	(10)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	-	-	7	7
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(2)	(2)	(13)	(13)

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 2016 року		Середньозважений валютний курс 2015 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 60 % - 2016 р., 60% - 2015 р.)	(33)	(33)	1818	1818
2	Послаблення долара США на 5 %	3	3	(617)	(617)
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2016 р., 40% - 2015 р.)	(1)	(1)	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 5 %	-	-	3	3
5	Зміцнення інших валют та банківських металів	-	-	10	10
6	Послаблення інших валют та банківських металів	(2)	(2)	(3)	(3)

- **процентний ризик**

Процентний ризик виникає через:

- різницю в строках погашення активів і пасивів та переоцінки величини ставки;
- ризик зміни кривої прибутковості;
- відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами;
- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди.

Процентний ризик ставки вимірюється як чутливість вартості портфельів до зміни процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфельів в результаті паралельного переміщення кривої прибутковості на визначену кількість базисних пунктів. Чутливість до зміни процентної ставки

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

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 портфелів 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
2016 рік						
1	Усього фінансових активів	70 064	130 852	139 853	8 132	348 901
2	Усього фінансових зобов'язань	49 428	80 232	18 530	116 230	264 420
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	20 636	50 620	121 323	(108 098)	84 481
2015 рік						
4	Усього фінансових активів	70 308	198 989	21 841	65 376	356 514
5	Усього фінансових зобов'язань	77 669	39 717	5 963	104 382	227 731
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(7 361)	159 272	15 878	(39 006)	128 783

Аналіз процентного ризику Банку у 2016 році здійснювався на основі GAP-аналізу за формою № 631, який показав, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні. Інформація щодо процентних розривів на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 6 місяців, від 6 місяців до 1 року станом на 31 грудня 2016 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.	27 341	49 458	130 915
Усього активи (всі валюти), тис.грн.			482 458
Коефіцієнт локального розриву ліквідності	5,7%	10,3%	27,1%
Ліміт негативного розриву	(10%)	(10%)	(10%)
Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн.	20 636	50 620	121 323
Усього чутливих до зміни процентної ставки активів (всі валюти), тис.грн.			348 901
Коефіцієнт процентного розриву	5,9%	14,5%	34,8%
Ліміт негативного процентного розриву	(15%)	(15%)	(15%)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреду банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 5,95% річних, чистий спред 5,72% 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

		2016			2015		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	Кошти в інших банках	0.9	0.07	0.0	0.9	1.9	2.4
2	Кредити та заборгованість клієнтів	25.1	9.1	12.1	23.8	10.7	14.0
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12.8	-	-	19.5	-	-
Зобов'язання							
4	Кошти банків	-	-	-	-	2,9	-
5	Кошти клієнтів:	8.7	4.4	1.8	10.8	7.7	4.8
5.1	поточні рахунки	1.7	0.6	0.0	4.4	2.5	2.6
5.2	строкові кошти	18.0	5.6	3.0	21.6	10.1	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 16 областях України. 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	97 353	-	2 882	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів	295 312	-	-	295 312
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
4	Інші фінансові активи	17 298	-	-	17 298
5	Усього фінансових активів	410 023	-	2 882	412 905
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	238 968	5 617	257	244 842
7	Інші фінансові зобов'язання	4 570	1	4	4 575
8	Субординований борг	-	116 230	-	116 230
9	Усього фінансових зобов'язань	243 538	121 848	261	365 647
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	166 485	(121 848)	2 621	47 258
11	Зобов'язання кредитного характеру	38 417	-	-	38 417

Таблиця 30.7. 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	44 056	-	7	44 063
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	60	-	-	60
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

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 2016 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	100 235	-	-	-	-	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів	31 786	103 501	151 893	8 132	-	295 312
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	3 618	-	13 680	-	-	17 298
5	Усього фінансових активів	135 639	103 501	165 573	8 132	60	412 905
Зобов'язання							
6	Кошти клієнтів	145 728	49 966	49 148	-	-	244 842
7	Інші фінансові зобов'язання	4 392	58	125	-	-	4 575
8	Субординований борг	-	-	-	-	116 230	116 230
9	Усього фінансових зобов'язань	150 120	50 024	49 273	0	116 230	365 647
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 481)	53 477	116 300	8 132	(116 170)	47 258
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 481)	38 996	155 296	163 428	47 258	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 30.9. 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	44 063	-	-	-	-	44 063
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	-	-	-	-	60	60
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
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 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2016 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	100 235	-	-	-	-	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів	34 014	110 746	162 525	8 701	-	315 986
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	3 618	-	13 680	-	-	17 298
5	Усього фінансових активів	137 867	110 746	176 205	8 701	60	433 579
Зобов'язання							
6	Кошти клієнтів	151 557	51 965	51 114	-	-	254 636
7	Інші фінансові зобов'язання	4 392	58	125	-	-	4 575
8	Субординований борг	-	-	-	-	120 643	120 643
9	Усього фінансових зобов'язань	155 949	52 023	51 239	0	120 643	379 854
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 082)	58 723	124 966	8 701	(120 583)	53725
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 082)	40 641	165 607	174 308	53 725	-

Таблиця 30.11. 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	44 063	-	-	-	-	44 063
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	-	-	-	-	60	60
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	-

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 Департаментом ризик-менеджменту та надається керівництву банку для прийняття рішень.

На підставі звітів та висновку Департаменту ризик-менеджменту 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 2016 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 154 938 тис. грн., (2015: 196 233 тис. грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 40,70% (2015: 49,57%), при нормативному значенні не менше 10%);

Банк запевняє, що протягом 2015 та 2016 років не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України.

Протягом звітного року Банк не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався за своїми зобов'язаннями, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів.

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.)	
		2016	2015
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	77 469	98 117
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 027	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	1 655	1 625
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	(44213)	(2 318)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(994)	(780)
1.1.4.2	Розрахунковий збиток поточного року	(43219)	(1 538)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	77 469	98 116
1.2.1	Резерви під заборгованість, що віднесені до 1 категорії якості	544	8
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	653	1 351
1.2.3	Субординований борг, що враховується до капіталу	76 272	96 757
Усього регулятивного капіталу		154 938	196 233

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 2016 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. Основою 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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

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 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.)	
		31.12.2016	31.12.2015
1	До 1 року	1 713	892
2	Від 1 до 5 років	25 963	4 996
3	Усього	27 676	5 888

Збільшення суми орендних платежів за 2016 рік порівняно з 2015 роком пов'язано з розвитком мережі та укладенням нових договорів оренди приміщення та встановлення банкоматів. Також були переглянуті деякі суми за діючими договорами оренди в сторону збільшення.

Протягом 2016 року банк надавав приміщення в суборенду. Сума отриманих суборендних платежів склала 210 тис. грн. Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікується отримати за невідмовними договорами про суборенду складає 1 432 тис. грн.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
		Примітки	
1	Невикористані кредитні лінії	38 417	32 816
2	Гарантії видані	1 162	564
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(97)	(11)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	39 482	33 369

Станом на 31 грудня 2016 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
1	Гривня	38 195	15 894
2	Долар США	1 384	17 486
3	Усього	39 579	33 380

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

Примітки		31.12.2016			(тис. грн.) 31.12.2015	
		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	14	-	3 593	3 600	
2	Усього	-	-	3 593	3 600	

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

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

Примітка		31.12.2016			(тис. грн.) 31.12.2015	
		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	294	-	1 272	-
2	Чиста справедлива вартість		294	-	1 272	-

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 34.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні 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	-	-	100 235	100 235	100 235
1.1	готівкові кошти	-	-	43 364	43 364	43 364
1.2	кошти в Національному банку	-	-	11 625	11 625	11 625
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	33 010	33 010	33 010
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	12 236	12 236	12 236
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	295 312	295 312	295 312
2.1	кредити юридичним особам	-	-	292 077	292 077	292 077
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 359	1 359	1 359
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 876	1 876	1 876
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	294	17 004	17 298	17 298
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	11	11	11
4.2	похідні фінансові активи	-	294	-	294	294
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	13 680	13 680	13 680
4.4	інші фінансові активи	-	-	3 313	3 313	3 313
5	Усього активів	-	294	412 611	412 905	412 905
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	244 842	244 842	244 842
6.1	інші юридичні особи	-	-	80 118	80 118	80 118
6.2	фізичні особи	-	-	164 724	164 724	164 724
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 575	4 575	4 575
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	142	142	142
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	4 433	4 433	4 433
8	Субординований борг	-	-	116 230	116 230	116 230
9	Усього зобов'язань	-	-	365 647	365 647	365 647

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 34.2. 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	-	-	44 063	44 063	44 063
1.1	готівкові кошти	-	-	5 648	5 648	5 648
1.2	кошти в Національному банку	-	-	15 996	15 996	15 996
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	15 016	15 016	15 016
1.4	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	-	-	60	60	60
4.1	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	Усього активів	-	1 272	395 442	396 714	396 714
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	-	3 600	3 600	3 600
7.1	депозити інших банків	-	-	3 600	3 600	3 600
8	Кошти клієнтів	-	-	202 798	202 798	202 798
8.1	інші юридичні особи	-	-	49 170	49 170	49 170
8.2	фізичні особи	-	-	153 628	153 628	153 628
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	712	712	712
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	305	305	305
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	407	407	407
10	Субординований борг	-	-	102 582	102 582	102 582
11	Усього зобов'язань	-	-	309 692	309 692	309 692

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 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	100 235	-	-	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	295 312	-	-	295 312
2.1	кредити юридичним особам	292 077	-	-	292 077
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 359	-	-	1 359
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 876	-	-	1 876
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	-	60
4	Інші фінансові активи:	17 004	-	294	17 298
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11	-	-	11
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	13 680	-	-	13 680
4.3	інші фінансові активи	3 313	-	294	3 607
5	Усього фінансових активів	412 551	60	294	412 905

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 35.2. 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	Усього
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 063	-	-	44 063
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	-	60	-	60
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	395 382	60	1 272	396 714

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	7 404
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11,03 %)	-	-	33 008
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2016 р.	-	-	(2 753)
4	Інші активи	-	-	8
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,38 %)	478	2 447	6 289
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(4)
7	Інші зобов'язання	1	3	304

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	4 859
2	Процентні витрати	(107)	(166)	(1 198)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 904
4	Комісійні доходи	28	7	221
5	Комісійні витрати	-	-	(253)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	1	3 319
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-
8	Інші операційні доходи	3	6	11
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 471)	(12 270)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	105	14 744
2	Інші зобов'язання	1	3	304

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

11(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2016р.	-	-	3 864
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2016р.	-	-	16 019

Таблиця 36.5. 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 36.6. 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	2207
2	Процентні витрати	(114)	(182)	(4 542)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(1 592)
4	Комісійні доходи	6	11	171
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(5 997)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(1)
7	Інші операційні доходи	3	5	7
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 663)	(7 180)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2016 рік

Таблиця 36.7. 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	6 260
2	Вимоги за операціями з валютою	-	-	12 536
3	Зобов'язання за операціями з валютою	-	-	12 000
4	Інші зобов'язання	1	3	4

Таблиця 36.8. 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 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

		(тис. грн.)			
		2016		2015	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 471	199	2 663	162

Примітка 37. Події після дати балансу

Комісією Національного банку України з питань визначення пов'язаних із банками осіб і перевірки операцій банків з такими особами прийнято рішення №113 та №114 від 21.12.2016 р. щодо визнання пов'язаними з банком особами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (проте не є пов'язаними особами з точки зору Міжнародних стандартів фінансової звітності) вісім контрагентів, чотири з яких мають кредитну заборгованість перед банком.

Після включення даних осіб відповідно до постанови Національного банку України №315 від 12.05.2015р. до списку пов'язаних осіб станом на 26 січня 2017року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 перевищило гранично встановлений показник 25%.

У відповідності до постанови Національного банку України №314 від 12.05.2015р. «Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог» Банк надав Національному банку України план заходів щодо усунення даного порушення.