

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

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року.....	3
Звіт незалежного аудитора.....	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року	11
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік	12
Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік	13
Звіт про рух грошових коштів за за 2017 рік	14
Примітки до фінансової звітності	15
1. Інформація про банк	15
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	17
3. Основи подання фінансової звітності	18
4. Принципи облікової політики.....	18
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	28
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
7. Кредити та заборгованість клієнтів	35
8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	40
9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	41
10. Інші фінансові активи	42
11. Інші активи	45
12. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	46
13. Кошти клієнтів	46
14. Резерви за зобов'язаннями.....	48
15. Інші фінансові зобов'язання	48
16. Інші зобов'язання.....	48
17. Субординований борг	49
18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	49
19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	50
20. Процентні доходи та витрати.....	51
21. Комісійні доходи та витрати	51
22. Інші операційні доходи	52
23. Адміністративні та інші операційні витрати	52
24. Витрати на податок на прибуток	53
25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	54
26. Операційні сегменти.....	55
27. Управління фінансовими ризиками	58
28. Управління капіталом.....	67
29. Потенційн зобов'язання банку.....	68
30. Похідні фінансові інструменти.....	70
31. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	71
32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	72
33. Операції з пов'язаними сторонами	76
34. Події після дати балансу.....	78

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"17" квітня 2018 року



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для Думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові Питання Аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів

Резерви під знецінення відповідно до наданих нам запевнень, представляють собою оцінку Управлінським персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфельів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 7, 27 та 32 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі. Ми також розглянули прийнятність облікових політик, суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, в основі яких лежать історичні показники збитків щодо оцінки відшкодування активів та ймовірності реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком, шляхом тестування вихідних даних на основі перегляду кредитних файлів та були виконанні процедури з перерахунку величини резервів на основі прийнятих моделей за окремими відібраними кредитними операціями.

Інформація, що не є Фінансовою Звітністю та Звітом Аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність Управлінського Персоналу та Спостережної Ради за Фінансову Звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Спостережній раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Спостережній раді твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Спостережній раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тетяна Пашина.

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 2017 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 2017 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 акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

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

Виконуючи вимоги п.3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» (далі – форма №631), затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. №129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту були виявлені окремі невідповідності (недостовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі №631 станом на 01.01.2018 р.

А саме, згідно даних форми №631 на 01.01.2018 р. показник строкового інтервалу "строк погашення активів що минув" (колонка 11) складає 25 811 тис. грн., а за нашою оцінкою 7 194 тис. грн. В ході проведення аудиту були виявлені й інші окремі не суттєві невідповідності у відображенні активів та пасивів за строками у окремих часових проміжках.

За поясненням Банку, невідповідності обумовлені процесом переходу на нові рахунки бухгалтерського обліку, зміною порядку складання форм статистичної звітності та помилками у технічному налаштуванні програмного забезпечення, що формує вказану форму звітності, здійсненими під час переходу на новий План рахунків.

З урахуванням вищевикладеного, існує часткова невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі №631, що складена для подання до Національного банку станом на 01.01.2018 р. Вищезазначені невідповідності не призвели до порушення нормативів ліквідності, а їх належне виправлення призведе до покращення нормативів ліквідності.

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

- внутрішнього контролю

З огляду на те, що ми ідентифікували окремі недоліки, про які йдеться у цьому звіті, зокрема щодо оцінки кредитного ризику, складання статистичної звітності, оцінки нерухомого майна, висновок про достатність внутрішнього контролю зроблений нами як такий, що, система внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку потребує удосконалення.

- внутрішнього аудиту

Вимоги, які наведені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затверджене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311), не в повному обсязі знайшли практичне застосування у діяльності внутрішнього аудиту Банку у звітному році.

Ризик-орієнтований підхід до планування аудиторських перевірок на етапі впровадження. Планування внутрішнього аудиту на довгостроковій основі знаходиться в процесі впровадження на дату складання нашого звіту.

Разом з цим у звітному році Банком розширено методологічну базу щодо здійснення внутрішнього аудиту та посилено цей напрямок збільшенням чисельності працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, що був визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема згідно вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, (далі – Положення 351) до внесення відповідних коригувань на підставі ідентифікованих аудитором помилок був заниженим на 5 602 тис. грн. В річній фінансовій

звітності Банку усунуено вказану помилку та суми резервів на знецінення кредитів збільшено на 3 568 тис. грн., що є необхідним до досягнення розміру знецінення у відповідності до МСФЗ, а розрахунок регулятивного капіталу здійснено з урахуванням збільшення непокритого кредитного ризику на величину 2 034 тис. грн.

Банком не розроблено Порядок та фактично не здійснюється визначення значення коефіцієнта ймовірності дефолту боржника, що входить до групи пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, учасником якої є боржник, із використанням даних річної консолідованої фінансової звітності групи або комбінованої фінансової звітності групи. Невиконання цієї нормативної вимоги в звітному році не привело до негативного впливу на значення кредитного ризику.

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

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як підвищений, враховуючи недотримання Банком Н9 (нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами), який станом на 31 грудня 2017 року становив 100,07%, при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу.

Рішенням Спостережної Ради Банку 30.11.2017 р. №2017113001 затверджено План заходів Банку, який погоджено з Національним банком України, щодо приведення його діяльності у відповідності до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами. В рамках даного Плану значення нормативу Н9 станом на 31 грудня 2017 року дотримується.

- 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 2017 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 161 580 тис. грн.

Після коригувань непокритого кредитного ризику (далі – НКР) на суму 2 034 тис. грн., за результатами аудиту, 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 річного балансу (файл А4) за станом на 31 грудня 2017 року складає 169 293 тис. грн.

Крім цього регулятивний капітал Банку на 31.12.2017 року мав би бути зменшений на уцінку вартості окремих об'єктів нерухомості, які класифікуються Банком як необоротні активи, утримувані для продажу (майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя), на суму 1 330 тис. грн., що не було враховано Банком на звітну дату.



Абсолютний розмір регулятивного капіталу Банку на кінець звітної періоду не відповідав нормативним вимогам щодо його величини (не менше 200 млн. грн.). Разом з тим, Банком затверджений та погоджений з Національним банком України графік приведення регулятивного капіталу до нормативних величин.

Крім цього, після звітної дати Банком вжито заходів щодо приведення обсягу регулятивного капіталу до нормативних значень. Коригування НКР не вимагається, враховуючи прийняття додаткового забезпечення за кредитами.

В рамках затвердженої Банком в листопаді 2017 року Програми капіталізації, яка була погоджена в грудні 2017 року Національним банком України, Банк взяв на себе зобов'язання привести розмір регулятивного капіталу до нормативних вимог в строк до 01.05.2018 р. За даними статистичної звітності станом на 10.04.2018 р. розмір регулятивного капіталу склав 210,4 млн. грн., таким чином Банк виконав вимогу щодо мінімального значення нормативу Н1. В разі врахування уцінки необоротного активу, утримуваного для продажу, що залишився не проданим на 01.04.2018 року, регулятивний капітал має бути зменшений на 545 тис. грн., що не приведе до порушень нормативних значень.

- 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 аудитора 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 проводили мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 07.09.2022 р.

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

17 квітня 2018 року

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року

	Примітки	31.12.2017	31.12.2016
тис. грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	276 670	100 235
Кредити та заборгованість клієнтів	7	272 265	295 312
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	60	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		724	724
Відстрочений податковий актив	24	10 900	8 128
Основні засоби та нематеріальні активи	9	8 057	5 517
Інші фінансові активи	10	31 765	17 298
Інші активи	11	937	717
Необоротні активи, утримувані для продажу	12	29 736	28 126
Усього активів		631 114	456 117
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	430 140	244 842
Резерви за зобов'язаннями	14	3 005	97
Інші фінансові зобов'язання	15	7 636	4 575
Інші зобов'язання	16	5 174	3 504
Субординований борг	17	-	116 230
Усього зобов'язань		445 955	369 248
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	231 309	120 027
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(47 805)	(34 813)
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 655
Усього власного капіталу		185 159	86 869
Усього зобов'язань та власного капіталу		631 114	456 117

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2018 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



[Signature] З.П. Кот

[Signature] О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік

	Примітки	тис. грн.	
		2017	2016
Процентні доходи	20	52 213	52 457
Процентні витрати	20	(22 954)	(25 590)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		29 259	26 867
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7	(11 362)	(39 518)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		17 897	(12 651)
Комісійні доходи	21	67 912	22 269
Комісійні витрати	21	(6 456)	(2 469)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 627	14 113
Результат від операцій з іноземною валютою		15 897	(65)
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 215	10 854
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(45)	(430)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	14	(2 908)	(86)
Інші операційні доходи	22	1 944	1 179
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(115 847)	(76 022)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(15 764)	(43 308)
Витрати на податок на прибуток	24	2 772	7 842
Прибуток/(збиток) за рік		(12 992)	(35 466)
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
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	3
Усього сукупного доходу за рік		(12 992)	(35 463)
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):	25		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(81,20)	(334,58)

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2018 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



З.П. Кот

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік

тис. грн.

Примітки	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2016 року	96 400	2 410	1 622	683	101 115
Розподілення прибутку за рік	-	-	30	(30)	-
Усього сукупного доходу	-	-	3	(35 466)	(35 463)
Реєстрація внесків до статутного капіталу, здійснених у минулому році	2 410	(2 410)	-	-	-
Надходження капіталу (емісія акцій)	18 21 217	-	-	-	21 217
Залишок на 31 грудня 2016 року	120 027	-	1 655	(34 813)	86 869
Усього сукупного доходу	-	-	-	(12 992)	(12 992)
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	18 111 282	-	-	-	111 282
Залишок на 31 грудня 2017 року	231 309	-	1 655	(47 805)	185 159

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків 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

"17" квітня 2018 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



[Signature]
3.П. Кот

[Signature]
О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік

	Примітки	2017	тис. грн. 2016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		57 775	45 035
Процентні витрати, що сплачені		(22 596)	(26 008)
Комісійні доходи, що отримані		67 887	22 269
Комісійні витрати, що сплачені		(6 281)	(2 469)
Результат операцій з іноземною валютою		17 112	10 789
Інші отримані операційні доходи		1 944	1 179
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(71 444)	(44 290)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(41 681)	(31 731)
Податок на прибуток, сплачений		-	(412)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 716	(25 638)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	3 617
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		652	43 221
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(16 091)	(13 215)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 627)	(16 858)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(3 600)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		184 940	28 692
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		2 908	86
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2 886	3 863
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 670	1 561
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування		175 054	21 729
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 627	14 113
Придбання основних засобів		(1 045)	(1 345)
Придбання нематеріальних активів		(1 495)	(214)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		2 087	12 554
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		111 282	23 627
Погашення субординованого боргу		(111 280)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		2	23 627
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(708)	(1 738)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		176 435	56 172
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		100 235	44 063
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	276 670	100 235

Затверджено до випуску та підписано
"17"квітня 2018 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



З.П. Кот
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 2017 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 58 точками продажу – Головний банк та 57 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 14 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 7
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 1
- Одеська область – 6
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 3
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 2
- Хмельницька область – 2
- Черкаська область – 1
- Чернівецька 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.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «TYME», «RIA», Sigue Money Transfer («SMT»):

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»
TYME	Банк працює з системою з 20.02.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
SMT	Банк працює з системою з 04.07.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД);
- Київської торгово-промислової палати;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" (УКБС);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Станом на 31 грудня 2017 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 4,191131%

Станом на 31 грудня 2017 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 24 квітня 2017 року №129)

75,0008%

Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)

12,3815%

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

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2017 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 17 квітня 2018 року.

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

Інфляція в Україні у 2017 році становила 13.7% р/р та перевищила початкову ціль Національного банку $8\% \pm 2$ в. п. Прискорення інфляції (порівняно із 12.4% р/р у 2016 році) відбулося насамперед через дію чинників, на які інструменти грошово-кредитної політики мають обмежений вплив. Зокрема на показниках інфляції суттєво позначилося скорочення пропозиції окремих овочів та фруктів через несприятливі погодні умови в першій половині року, нестабільну ситуацію у тваринництві, зростання світових цін та зовнішнього попиту на вітчизняні продукти харчування (передусім м'ясні та молочні) та підвищення світових цін на нафту. Також на зростанні цін відобразилося збільшення виробничих витрат, зокрема на оплату праці, та стрімке відновлення споживчого попиту. Відповідно посилюється й фундаментальний інфляційний тиск, що відобразилося в показнику базової інфляції, яка за підсумками 2017 року прискорилася до 9.5% р/р (порівняно з 5.8% р/р у 2016 році). З огляду на посилення інфляційних ризиків у IV кварталі 2017 року НБУ перейшов до проведення більш жорсткої монетарної політики, двічі підвищивши облікову ставку на 100 б.п. – до 14.5% річних на кінець року. Планується, що протягом 2018 – 2020 років інфляція буде поступово знижуватися. Це, насамперед, буде результатом жорсткої монетарної політики на прогнозованому горизонті. Однак Національний банк прогнозує, що у 2018 році інфляція залишатиметься високою: 8.9% загальна і 8.2% базова.

Упродовж більшої частини 2017 року ситуація на валютному ринку залишалася переважно стабільною. На тлі утримання загалом сприятливих світових цін на товари українського експорту, з другої половини січня гривня поступово зміцнювалася відносно долара США. Водночас з вересня волатильність обмінного курсу гривні до долара США почала помірно зростати, а тиск на обмінний курс гривні до долара США змінився в бік знецінення, у тому числі і на готівковому ринку. Це було зумовлено зростанням попиту на іноземну валюту з боку приватних нафто- та газотрейдерів, який підсилювався зростанням цін на нафту на світовому ринку. У IV кварталі 2017 року НБУ продовжив політику пом'якшення обмежень на валютному ринку та дерегуляції окремих операцій на ньому.

У 2017 році зростання реального ВВП становило 2.1% р/р. Основним рушієм зростання ВВП залишався внутрішній попит. Зростання інвестицій тривало високими темпами, чому сприяло поліпшення ділових очікувань підприємств та їх високі фінансові результати. Очікувано провідною стала роль споживання: незначне уповільнення приватного споживання було компенсоване відновленням зростання витрат сектору загального державного управління на тлі певного пом'якшення фіскальної політики.

Від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося на рівні 2016 року (3 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року). Натомість чисті надходження за фінансовим рахунком збільшилися до 5.5 млрд дол. США за 11 місяців 2017 року. Цьому насамперед сприяли активні залучення валютних ресурсів урядом на зовнішньому та внутрішньому ринку. Також відчутним залишався внесок від надходжень ПІІ та зменшення готівкової валюти поза банками. Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу, який утримується третій рік поспіль, та отримання траншу від МВФ міжнародні резерви збільшилися з 15.5 млрд дол. США на початку року до 18.8 млрд дол. США, або 3.6 місяця імпорту майбутнього періоду, станом на кінець 2017 року. Очікується, що у 2018 році економічне зростання прискориться до 3.4%. Основним драйвером зростання економіки стане приватне споживання завдяки збереженню все ще високих темпів зростання реальних зарплат, а також інших доходів населення, у тому числі пенсій. Крім того, цьому сприятиме пом'якшення фіскальної політики. Також збережеться активна інвестиційна діяльність підприємств. Негативний внесок чистого експорту суттєво скоротиться через сприятливі умови торгівлі, розширення доступу українського експорту на зовнішні ринки, а також зростання виробництва в окремих галузях промисловості, які в попередньому році зазнали втрат у зв'язку з обмеженням доступу до продукції підприємств, розташованих на неконтрольованих територіях. У 2018 – 2020 роках дефіцит поточного рахунку збережеться на рівні близько 3% ВВП. Зростання експорту на тлі сприятливих зовнішніх умов та активізації виробництва в окремих галузях промисловості компенсуватиметься подальшим нарощенням імпорту внаслідок підвищення внутрішнього споживчого і інвестиційного попиту. Крім того, зростатимуть надходження від трудових мігрантів через посилення міграційних процесів.

Протягом 2017 року в банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності, який з середини 2017 року почав звужуватися. За результатами 2017 року темпи приросту грошової бази уповільнилися до

4.6% р/р (з 13.6% у 2016 році) з огляду на зниження обсягів коштів на коррахунках банків наприкінці року та послаблення попиту на готівкові кошти.

У 2017 році поживався приплив гривневих депозитів до банківської системи. Випереджаючими темпами зростали кошти в національній валюті, чому сприяло як поступове поліпшення фінансового стану бізнесу, так і зростання доходів населення. Найбільш активно зростали гривневі кошти на рахунках домогосподарств (за виключенням ФОП). Їх приріст за рік становив 19.4%. Залишки гривневих коштів на депозитних рахунках корпоративного сектору за рік зросли на 11.4% (26.1 млрд. грн.), хоча протягом 2017 року демонстрували помірну динаміку. Стрімке зростання наприкінці року передусім відображало суттєве збільшення бюджетних видатків.

Протягом 2017 року банки продовжили поступово нарощувати кредитування в національній валюті. Загальні залишки за кредитами в гривні за 2017 рік зросли на 13.0%, попри високу базу порівняння, зумовлену значними обсягами реструктуризації кредитів в іноземній валюті протягом другої половини 2016 року. Найбільш активно банки нарощували гривневе кредитування домогосподарств, передусім завдяки активізації споживчого кредитування. Зокрема високими темпами збільшувалася видача кредитів на придбання транспортних засобів та інші споживчі потреби. Зростанню попиту на кредити з боку домогосподарств сприяло поступове зниження вартості кредитів протягом більшої частини року та певне пом'якшення стандартів кредитування. Стандарти споживчого кредитування пом'якшувалися під впливом посилення конкуренції та зростання платоспроможності споживачів та поживавлення економічної активності. Також зберігався попит на кредити з боку корпоративного сектору. Зростанню попиту на кредити сприяло зниження процентних ставок протягом більшої частини року, а також потреба в інвестиціях та капіталі. У 2017 році тривала тенденція до скорочення залишків за кредитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) як домашніх господарств, так і корпоративного сектору. У 2018 році очікується продовження припливу депозитів як у національній, так і в іноземній валюті. Темпи зростання депозитів (11%) перевищуватимуть темпи зростання готівки поза банками (7%). В умовах профіциту ліквідності у 2018 році операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання процентних ставок на міжбанківському ринку.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2017 році продовжував зниження ставок залучення коштів фізичних осіб з урахуванням наявного тренду та підвищував прибутковість та ефективність діяльності регіональної мережі відділень. Приріст активів банку з початку 2017 року склав 38%, приріст коштів фізичних та юридичних осіб 176%. За 2017 рік ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий збиток у розмірі 13,0 млн. грн., при цьому витрати на формування резервів під активні операції та зобов'язання склали 14,3 млн. грн.

Статутний капітал банку з початку року зріс на 111,3 млн. грн. до рівня 231,3 млн. грн.

Комісійні доходи у порівнянні з 2016 роком збільшились на 45,6 млн. грн. (в 3 рази) за рахунок ефективної роботи розгалуженої регіональної мережі (57 територіально відособлених відділень). Нормативи ліквідності банку у 2017 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором (зокрема з початку року гроші та їх еквіваленти збільшились на 176 млн. у грн. екв.).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2017 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи у гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах гривень, (якщо не вказано інше).

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Дана фінансова звітність є індивідуальною фінансовою звітністю Банку, була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж та форвардних контрактів, які оцінені за справедливою вартістю.

Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

(1) Зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- значні фінансові труднощі позичальника, підтверджені 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, оцінюваних на сукупній основі, є наявність доступної інформації, що свідчить про визначне зменшення передбачуваних майбутніх потоків коштів по групі фінансових активів з моменту первісного визнання цих активів, при тому, що таке зменшення не може бути ототожнене з окремими фінансовими активами в складі цієї групи.

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

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

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

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

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

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

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

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

(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, не обмежені до використання залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України, кореспондентські рахунки, міжбанківські кредити та депозити «овернайт» в інших банках, а також депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

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

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

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не

укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість 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 основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

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

Процентні доходи по фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, 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.

Фінансові активи, що утримуються до погашення

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

Придбані векселі

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю

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

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

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

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

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

Взаємозаліки фінансових інструментів

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

Похідні фінансові інструменти

В умовах звичайного функціонування бізнесу Банк має справу з похідними фінансовими інструментами (свопи в іноземній валюті). Такі фінансові інструменти мають торговий характер та оцінюються за справедливою вартістю. Розрахунок справедливої вартості базується на моделі оцінювання, яка враховує існуючу ринкову вартість договірну вартість оцінюваного інструмента, а також інші фактори.

Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості негайно визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як дохід/(збиток) як результат від переоцінки інших фінансових інструментів. Дохід від переоцінки похідних фінансових інструментів визнається як різниця у збільшенні їх вартості між показниками на кінець та початок звітного періоду.

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Транспортні засоби	10
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші	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 2017 та 2016 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2017	2016
Долар США	28.067223	27.190858
Євро	33.495424	28.422604
Російські рублі	0.48703	0.45113

Оподаткування

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

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

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

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

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

З 01 січня 2015 року набрали чинність зміни до Податкового кодексу України. Основою для визначення оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням можливих коригувань, передбачених Податковим кодексом України, на які збільшується чи зменшується фінансовий результат до оподаткування. Ставка податку на прибуток залишається незмінною – 18%.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

Власні акції, викуплені у акціонерів

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

Резервні та інші фонди

Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує Резервний фонд. Відрахування до Резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. На базі отриманих в результаті своєї статутної діяльності прибутків, Банк може, включаючи, але не обмежуючись, створити наступні фонди: фонд сплати дивідендів; фонд розвитку банку; фонд матеріального заохочення.

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості. Надалі вони

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

Резерви за зобов'язаннями

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

Прибуток на акцію

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

Інформація за операційними сегментами:

Сегмент – це відокремлюваний компонент банку, який надає продукти або послуги (операційний сегмент), або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний

сегмент) і зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінну від тих, які притаманні іншим сегментам. Інформація по сегментах, які отримують більшу частину свого доходу від третіх осіб, та доходи, результати діяльності або активи яких становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів, подається окремо від інших сегментів.

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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 7 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 2017 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, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2017 року

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.

З метою відповідності новим вимогам щодо розкриття інформації Банк здійснив звірку залишків на початок і кінець звітного періоду за зобов'язаннями, що виникають під час його фінансової діяльності, та надає зазначену інформацію у таблиці 17.2 Примітки 17.

Банк вперше застосував нові вимоги МСБО (IAS) 7 щодо розкриття інформації за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Відповідно, порівняльна інформація за попередні періоди у цій фінансовій звітності не надається.

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.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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 2018 року або після цієї дати**. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У 2014 році 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.

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристик його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.
- *Передплата з негативною компенсацією.* Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо дотримуються визначені умови.

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 щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватися, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

Банк достроково не застосовував стандарт.

Застосування МСФЗ 9, починаючи з 1 січня 2018, не вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку.

Оцінені Банком кредитні збитки за даними МСФЗ 9 та МСФЗ 39, різниця яких у сумі 390 тис. грн буде визнана на дату переходу у вхідному сальдо статей капіталу, не матимуть значного впливу на статті фінансової звітності.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в грудні 2017 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.

Застосування нового стандарту призведе до покращення розкриття інформації щодо виручки, стандарт надає рекомендації щодо обліку транзакцій, які раніше не були розглянуті в повному обсязі та вдосконалює підхід до обліку складних багатокomпонентних операцій.

Новий стандарт замінює:

- МСБО 11 «Будівельні контракти»;
- МСБО 18 «Дохід»;
- Інтерпретація КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів»;
- Інтерпретація КТМФЗ 15 «Угоди про будівництво об'єктів нерухомості»;
- Інтерпретація КТМФЗ 18 «Передача активів від клієнтів»; і
- ПКТ-31 «Дохід - бартерні операції, що включають рекламні послуги».

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.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»

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.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку.

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 окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

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.

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 використовують 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.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються несплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
1	Готівкові кошти	117 573	43 364
2	Кошти в Національному банку України	22 199	11 625
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	93 107	33 010
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	43 947	12 265
4.1	України	33 164	9 354
4.2	інших країн	10 783	2 911
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(156)	(29)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	276 670	100 235

Таблиця 6.2.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2017р.

		(тис. грн.)		
		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	115 306	33 164	148 470
1.1	в Національному банку України	115 306	-	115 306
1.2	у найбільших банках	-	33 162	33 162
1.3	в інших банках України	-	2	2
2	Знецінені:	-	10 783	10 783
2.1	в банках інших країн	-	10 783	10 783
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	115 306	43 947	159 253
4	Резерв під знецінення грошових коштів	-	(156)	(156)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	115 306	43 791	159 097

Таблиця 6.2.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2016р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) 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 грошових коштів	-	(29)	(29)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	44 635	12 236	56 871

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2017 рік

	Кореспондентські рахунки в банках інших країн	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2017 року:	(29)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(127)
3	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(156)

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів 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)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	313
4	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(29)

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. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
1	Кредити, що надані юридичним особам	315 828	337 532
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 021	1 669
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 552	6 017
4	Резерв під знецінення кредитів	(61 136)	(49 906)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	272 265	295 312

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

		(тис. грн.)			
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 2017 року	(45 455)	(310)	(4 141)	(49 906)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(10 727)	251	(759)	(11 235)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	5	5
4	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(56 182)	(59)	(4 895)	(61 136)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

		(тис. грн.)			
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)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

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 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		31.12.2017		(тис. грн.) 31.12.2016	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	48 298	14,49	99 740	28,89
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 093	11,72	51 719	14,98
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	56 990	17,09	66 617	19,30
4	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	55 595	16,68	13 048	3,78
5	Надання інформаційних послуг	51 784	15,53	58 294	16,89
6	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	42 178	12,65	49 464	14,33
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 888	5,97	-	-
8	Фізичні особи	15 552	4,66	6 017	1,74
9	Інші	4 023	1,21	319	0,09
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	333 401	100	345 218	100

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

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2017 року

		(тис. грн.)			Усього
	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
1	Незабезпечені кредити	11 520	440	9 735	21 695
2	Кредити, що забезпечені:	304 308	1 581	5 817	311 706
2.1	грошовими коштами	48 879	51	1 687	50 617
2.2	нерухомим майном	179 461	1 530	417	181 408
	у т. ч. житлового				
2.2.1	призначення	5 530	915	417	6 862
2.3	іншими активами	75 968	-	3 713	79 681
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	315 828	2 021	15 552	333 401

Таблиця 7.6. 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
2.3.1	у т. ч. житлового 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

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 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2017 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:	109 341	1 581	5 912	116 834
1.1	кредити малим компаніям	109 341	1 581	-	110 922
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	5 912	5 912
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	179 404	-	-	179 404
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	27 083	440	9 640	37 163
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	315 828	2 021	15 552	333 401
5	Резерв під знецінення за кредитами	(56 182)	(59)	(4 895)	(61 136)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	259 646	1 962	10 657	272 265

Таблиця 7.8. 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

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2017 року становить 278759 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року 305659 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2017 рік: 24795 тис. грн. (2016 рік: 35154 тис. грн.).

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року

		Балансова вартість	Справедлива вартість забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	315 828	790 866	(475 038)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 021	7 923	(5 902)
3	Кредити, що надані фізичним особам на	15 552	12 143	3 409

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

	поточні потреби			
4	Усього кредитів	333 401	810 932	(477 531)

Таблиця 7.10. 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)

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.

Протягом 2017 року Банком шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість та земельні ділянки) та обладнання за оціночною вартістю на загальну суму 57296 тис. грн. З них реалізовано майна протягом звітного періоду на суму 55686 тис. грн.

Банк проводить роботу щодо реалізації майна, прийнятого на баланс, та планує здійснити його продаж протягом наступного 2018 року.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
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 2017 та 2016 років факти перекласифікації цінних паперів у портфелі банку на продаж відсутні.

Таблиця 8.2. 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	
				31.12.2017	31.12.2016
1	ПАТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Усього	60	60
---------------	-----------	-----------

Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на 31 грудня 2017 року становить 60 тис. грн.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року:	1 499	302	139	1 692	130	765	990	5 517
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 574	682	2 669	3 173	5 955	765	3 091	21 909
1.2	Знос на 31 грудня 2016 року	(4 075)	(380)	(2 530)	(1 481)	(5 825)	-	(2 101)	(16 392)
2	Надходження	942	-	65	430	541	4 788	75	6 841
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	134	-	-	31	-	-	202	367
4	Вибуття	(59)	-	(15)	(92)	-	(2 424)	-	(2 590)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(59)	-	(139)	(255)	(184)	(2 424)	-	(3 061)
4.2.	Знос	-	-	124	163	184	-	-	471
5	Амортизаційні відрахування	(411)	(76)	(54)	(401)	(644)	-	(492)	(2 078)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	2 104	225	135	1 661	27	3130	775	8 057
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 591	682	2 595	3 380	6 312	3 130	3 368	26 058
6.2	Знос на 31 грудня 2017 року	(4 487)	(457)	(2 460)	(1 719)	(6 285)	-	(2 593)	(18 001)

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

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 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 2017 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

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

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

			(тис. грн.)	
		Примітки	31.12.2017	31.12.2016
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		400	11
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	30	-	294
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		19 554	13 680
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		11 115	2 758
5	Інші фінансові активи		1 081	974
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(385)	(419)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		31 765	17 298

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 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(419)	(419)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	21	21
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	13	13
4	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(385)	(385)

Протягом 2017 року відбулося погашення безнадійної заборгованості за іншими фінансовими активами в сумі 1 тис.грн., списаної в 2016 році за рахунок резерву, що відображено шляхом зменшення витрат від знецінення дебіторської заборгованості у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 10.3. 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
			42

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

4	Залишок за станом на 31 грудня 2016 року	(419)	(419)
----------	---	--------------	--------------

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2017р.

		(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:	400	19 554	11 115	694	31 763
1.1	Нові великі клієнти	-	-	-	33	33
1.2	Малі компанії	400	-	11 115	118	11 633
1.3	Заборгованість фінансових установ	-	19 554	-	543	20 097
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	387	387
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	2	2
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	2	2
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	3	3
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	-	380	380
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	400	19 554	11 115	1 081	32 150
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(385)	(385)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	400	19 554	11 115	696	31 765

Таблиця 10.5. 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

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

		Примітки	31.12.2017	31.12.2016
(тис. грн.)				
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		97	19
2	Передоплата за послуги		663	419
3	Інші активи		284	319
3.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду		173	45
3.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті		92	108
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		4	166
3.4	Інші нарахування на працівників		15	-
4	Резерв під знецінення інших активів		(107)	(40)
5	Усього інших активів за мінусом резервів		937	717

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

		Інші активи	Усього
(тис. грн.)			
Рух резервів			
1	Залишок на 01 січня 2017 року	(40)	(40)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(67)	(67)
3	Залишок на 31 грудня 2017 року	(107)	(107)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

		Інші активи	Усього
(тис. грн.)			
Рух резервів			
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 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		31.12.2017	31.12.2016
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	29 736	28 126
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	29 736	28 126

Протягом 2017 року шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами Банком було отримано у власність предмети іпотеки та обладнання за оціночною вартістю на загальну суму 57296 тис. грн. (2016 року: 28126 тис. грн.), з яких у 2017 році було реалізовано майна на суму 55686 тис. грн.

Банк продовжує роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації отриманого майна. Інформація про об'єкти необоротних активів, утримані для продажу, розміщені в засобах масової інформації та передані для роботи ріелторським компаніям.

За очікуваннями банку очікуваний строк вибуття необоротних активів на продаж не перевищуватиме 12 місяців. Так, у лютому 2018 року банком вже реалізовано нежиле приміщення на суму 6396 тис.грн.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		31.12.2017	31.12.2016
			(тис. грн.)
1	Інші юридичні особи	267 567	80 118
1.1	Поточні рахунки	205 801	63 380
1.2	Строкові кошти	61 766	16 738
2	Фізичні особи:	162 573	164 724
2.1	Поточні рахунки	40 987	32 027
2.2	Строкові кошти	121 586	132 697
3	Усього коштів клієнтів	430 140	244 842

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 283 тис. грн. (2016р: 210 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 1371 тис. грн. (2016р: 1086 тис. грн.).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		31.12.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	10 848	2,52%	250	0,1%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 534	6,17%	4 126	1,69%
3	Виробництво інших транспортних засобів	3 655	0,85%	170	0,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 352	15,19%	10 080	4,12%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 167	0,27%	139	0,06%
6	Фізичні особи	162 573	37,8%	164 724	67,28%
7	Фінансові послуги, крім страхування	7 883	1,83%	839	0,34%
8	Страхування	66 013	15,35%	5 189	2,12%
9	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	813	0,19%	5 789	2,36%
10	Виробництво гумових і пластмасових виробів	34 170	7,94%	17 900	7,31%
11	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	1 252	0,29%	6 216	2,54%
12	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у	8 994	2,09%	6 482	2,65%
13	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	636	0,15%	491*	0,2%
14	Інші	40 250	9,36%	22 447	9,16%
15	Усього коштів клієнтів:	430 140	100%	244 842	100%

*Станом на 31 грудня 2016 року здійснено перекласифікацію структури коштів клієнтів за видами економічної діяльності: зі статті «Інші» суму 491 тис. грн. перенесено до статті «Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів».

Таблиця 13.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями (тис. грн.)

		31.12.2017	31.12.2016
1	Кредитування:	55 770	16 052

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

1.1	кошти фізичних осіб	554	16 052
1.2	Кошти юридичних осіб	55 216	
2	Гарантії:	310	1 044
2.1	кошти юридичних осіб	310	1 044
3	Усього	56 080	17 096

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	-	97	97
2	Формування та/або збільшення резерву	-	2 908	2 908
3	Залишок на 31 грудня 2017 року	-	3 005	3 005

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) 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

Банком сформовані резерви за зобов'язаннями кредитного характеру, а саме зобов'язаннями за кредитами «овердрафт» фізичних та юридичних осіб, а також за гарантіями, наданими корпоративним клієнтам.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

	Примітка	31.12.2017	(тис. грн.) 31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість	5 419	4 410
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 667	142
3	Інші фінансові зобов'язання	550	23
4	Усього інших фінансових зобов'язань	7 636	4 575

Примітка 16. Інші зобов'язання

Примітка	31.12.2017	(тис. грн.) 31.12.2016
----------	------------	---------------------------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	539	662
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 916	2 441
3	Доходи майбутніх періодів	505	320
4	Інша заборгованість	214	81
5	Усього	5 174	3 504

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1. Субординований борг

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
1	Субординований борг	-	116 230
2	Усього	-	116 230

Таблиця 17.2.

		(тис. грн.)	
1	Субординований борг Банку станом на 01 січня 2017р.		116 230
2	Ефект зміни курсу		4 948
3	Повернення субординованого боргу		111 282
4	Субординований борг Банку станом на 31 грудня 2017р.		-

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.

У звітному періоді відбулися заміна інвестора та погашення субборгу Банку в сумі 4,27 млн. доларів США, та збільшення за рахунок отриманих грошових коштів статутного капіталу Банку на суму 111282 тис. грн. шляхом укладення з акціонером Волинцем Д.М. договору купівлі-продажу акцій №20 від 27.06.2017 відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 20.04.2017 та рішення Національного банку України від 14.06.2017 №206 про погодження дострокового погашення субординованого боргу.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 року становить 231309 тис. грн. (2016: 120027 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 225667 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна (2016: 117100 штук номінальною вартістю 1025 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 2016 року	96	96 400	96 400
2	Збільшення розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості	96	2 410	2 410

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

	однієї акції за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2014 рік			
3	Випуск нових акцій	21	21 217	21 217
4	Залишок на 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	117	120 027	120 027
5	Випуск нових акцій	109	111 282	111 282
6	Залишок на 31 грудня 2017 року	226	231 309	231 309

Витрати у сумі 114 тис.грн., пов'язані із збільшенням статутного капіталу, здійснено за рахунок коштів акціонера.

Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «АКОРДБАНК» 22.08.2017 прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 68729325,00 грн. шляхом публічного розміщення 67053 шт. простих акцій за номіналом 1025 грн./шт. Рішення про розміщення передбачає укладення договорів з першими власниками у строки з 10.05.2018 по 16.05.2018 включно на ПрАТ «УМВБ» (код за ЄДРПОУ 22877057, адреса: 04070, м.Київ, вул. Межигірська, буд.1) згідно з проспектом емісії акцій ПАТ «КБ «АКОРДБАНК», щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, Регламентом та Правилами ПрАТ «УМВБ». Випуск акцій та проспект емісії ПАТ «КБ «АКОРДБАНК» зареєстровані Національною комісією з цінних паперів і фондового ринку 27.10.2017 (тимчасове свідоцтво №101/1/2017-Т).

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		31.12.2017			31.12.2016			(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	276 670	-	276 670	100 235	-	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів	8	24 426	247 839	272 265	287 180	8 132	295 312
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	60	60	-	60	60
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		724	-	724	724	-	724
6	Відстрочений податковий актив	27	-	10 900	10 900	-	8 128	8 128
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	8 057	8 057	-	5 517	5 517
8	Інші фінансові активи	11	31 765	-	31 765	17 298	-	17 298
9	Інші активи	12	937	-	937	717	-	717
10	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	29 736	-	29 736	28 126	-	28 126
11	Усього активів		364 258	266 856	631 114	434 280	21 837	456 117
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	15	425 332	4 808	430 140	244 842	-	244 842

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

14	Резерви за зобов'язаннями	16	2 915	90	3 005	97	-	97
15	Інші фінансові зобов'язання	17	7 636	-	7 636	4 575	-	4 575
16	Інші зобов'язання	18	5 174	-	5 174	3 504	-	3 504
17	Субординований борг	19	-	-	-	-	116 230	116 230
18	Усього зобов'язань		441 057	4 898	445 955	253 018	116 230	369 248

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
				2017	2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів			44 367	48 727
2	Депозитні сертифікати НБУ			7 514	3 471
3	Кошти в інших банках			-	30
4	Кореспондентські рахунки в інших банках			332	229
5	Усього процентних доходів			52 213	52 457
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
6	Строкові кошти юридичних осіб			(1 606)	(1 613)
7	Строкові кошти фізичних осіб			(12 003)	(12 905)
8	Строкові кошти інших банків			-	(30)
9	Поточні рахунки			(5 079)	(2 626)
10	Інші (субординований борг)			(4 266)	(8 416)
11	Усього процентних витрат			(22 954)	(25 590)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)			29 259	26 867

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

				(тис. грн.)	
				2017	2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції			61 846	18 631
2	Кредитне обслуговування			237	2 142
3	Операції з цінними паперами			44	140
4	За операціями на валютному ринку			5 028	1 278
5	Гарантії надані			595	9
6	Інші			162	69
7	Усього комісійних доходів			67 912	22 269
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
8	Розрахунково-касові операції			(2 216)	(917)
9	Операції з цінними паперами			(68)	(40)
10	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК			(4 093)	(1 486)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

11	Інші	(79)	(26)
12	Усього комісійних витрат	(6 456)	(2 469)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	61 456	19 800

Примітка 22. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		Примітки	2016
		2017	2016
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	777	446
2	Дохід від суборенди	699	210
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	16	-
4	Пеня та штрафи за порушення умов кредитних договорів з клієнтами	26	503
5	Дохід від продажу заставного майна	106	-
6	Дохід за агентськими угодами	139	-
7	Інші	181	20
8	Усього операційних доходів	1 944	1 179

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2017	2016
1	Витрати на утримання персоналу	71 444	44 290
2	Амортизація основних засобів	1 729	1 217
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	410	334
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	7 455	6 097
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	21 589	15 918
6	Професійні послуги	690	259
7	Витрати на маркетинг та рекламу	95	100
8	Витрати із страхування	37	37
9	Витрати на охорону	1 562	904
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1 398	2 142
11	Господарські витрати	1 589	1 695
12	Витрати на комунальні послуги	2 174	1 185
13	Юридичні та нотаріальні витрати	645	509
14	Інші	5 030	1 335
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	115 847	76 022

Збільшення суми адміністративних витрат за 2017 рік порівняно з 2016 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 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2017	2016
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2 772)	(7 842)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(2 772)	(7 842)
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 772)	(7 842)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		2017	2016
1	Прибуток до оподаткування	(15 764)	(43 308)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2016 рік -18%; 2015 рік -18%)	(2 837)	(7 795)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	65	15
4	Інші коригування	-	(62)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	(2 772)	(7 842)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.12.17
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 128	2 772	10 900
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	155	12	167
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	93	-	93
1.3	Інші активи	(8)	28	20
1.4	Інші зобов'язання	22	488	510

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 866	2 244	10 110
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	8 128	2 772	10 900
3	Визнаний відстрочений податковий актив	8 128	2 772	10 900

Таблиця 24.4. 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

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

		(тис. грн.)	
		Примітки	2017 2016
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(12 992) (35 466)
2	Прибуток/(збиток) за рік		(12 992) (35 466)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		160 106
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (в гривнях на акцію)		(81,20) (334,58)

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

Примітка 26. Операційні сегменти

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

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегмент	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	и та операції	(тис. грн.)
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	61 410	51 155	1 890	7 614	122 069
1	Процентні доходи	42 288	2 080	332	7 513	52 213
2	Комісійні доходи	18 298	48 058	1 556	-	67 912
3	Інші операційні доходи	824	1 017	2	101	1 944
4	Усього доходів сегментів	61 410	51 155	1 890	7 614	122 069
5	Процентні витрати	(10 362)	(12 592)	-	-	(22 954)
6	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(10 476)	(759)	(127)	-	(11 362)
7	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(45)	-	-	-	(45)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	4 627	4 627
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 537	11 360	15 897
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(294)	1 509	1 215
11	Комісійні витрати	(68)	(79)	(6 309)	-	(6 456)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(2 917)	9	-	-	(2 908)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(44 875)	(60 672)	(6 999)	(3 301)	(115 847)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(7 333)	(22 938)	(7 302)	21 809	(15 764)

Прибуток/(збиток)

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

	Найменування звітних сегментів			Інші сегмент и та операції	Усього (тис. грн.)
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
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)

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2017 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	261 608	10 657	178 651	60	450 976
2	Нерозподілені активи	-	-	-	180 138	180 138
3	Усього активів	261 608	10 657	178 651	180 198	631 114
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	270 484	162 661	-	-	433 145
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 810	12 810
6	Усього зобов'язань	270 484	162 661	-	12 810	445 955

Таблиця 26.4. 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

Примітка 27. 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, Кредитний Департамент, Департамент корпоративного бізнесу, Департамент маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу, Управління інвестиційного бізнесу, 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;
- 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:

	31.12.2017	31.12.2016
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	159 253	56 900
Кредити та заборгованість клієнтів	333 401	345 218
Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	60
Інші фінансові активи	32 150	17 717
	524 864	419 895
Позабалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	37 584	38 417
Гарантії	20 266	1 162
	57 850	39 579

З 01.01.2016 по 20.11.2016 р. 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, ризиком падінням регулятивного капіталу, банком було недотримано норматив Н7.

У 2017 році Банком підписано угоду з Національним банком України про приведення перевищених нормативів кредитного ризику Н7 та Н9 до нормативних значень у строк до 01.04.2020 р. Банк дотримується затвердженого рішенням Національного банку України Плану капіталізації, що є додатком до угоди.

Станом на 31 грудня 2017 року значення нормативів (після перерахунку регулятивного капіталу з урахуванням коригуючих проводок) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 85,71% (2016: 33,36%), при нормі не вище 25% - перевищення пов'язане з формуванням резервів під кредитні ризики;

- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 155,27% (2016: 180,55%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 100,58% (2016: 21,20%), при нормі не вище 25% від регулятивного капітал

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

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

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

валютний ризик

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

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

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

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

	31.12.2017				31.12.2016			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1 Долари США	158 660	(93 492)	(72 975)	(7 807)	258 356	(239 191)	(20 666)	(1 501)
2 Євро	26 951	(18 403)	(10 049)	(1 501)	7 828	(14 973)	7 106	(39)
3 Фунти стерлінгів	18	-	-	18	-	-	-	-
4 Інші	4 554	(3 815)	-	739	3 708	(3 686)	-	22
5 Усього	190 183	(115 710)	(83 024)	(8 551)	269 892	(257 850)	(13 560)	(1 518)

Таблиця 27.2. 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.)

		31.12.2017		31.12.2016	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 % - 2017 р., 60% - 2016 р.)	(3 122)	(3 122)	(33)	(33)
2	Послаблення долара США на 20 %	1 561	1 561	3	3
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2017 р., 40% - 2016 р.)	(600)	(600)	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 20 %	-	-	-	-
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	300	300	-	-
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	76	76	(2)	(2)

Таблиця 27.3. 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 2017 року		Середньозважений валютний курс 2016 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 % - 2017 р., 60% - 2016 р.)	(3 122)	(3 122)	(33)	(33)
2	Послаблення долара США на 20 %	1 561	1 561	3	3
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2017 р., 40% - 2016 р.)	(600)	(600)	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 20 %	-	-	-	-
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	300	300	-	-
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	76	76	(2)	(2)

- **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 портфелів до зміни процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфелів в результаті паралельного переміщення кривої прибутковості на визначену кількість базисних пунктів. Чутливість до зміни процентної ставки вимірюється на основі сценаріїв, згідно яких передбачається переміщення кривих процентних ставок на певну величину незалежно від інструментів чи валюти. Ліміт по ризику зміни процентної ставки встановлюється на основі чутливості вартості 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 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	Усього
2017 рік					
1	Усього фінансових активів	165 664	73 376	226 026	465 066
2	Усього фінансових зобов'язань	282 629	129 679	4 809	417 117
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(116 965)	(56 303)	221 217	47 949
2016 рік					
4	Усього фінансових активів	70 064	270 705	8 132	348 901
5	Усього фінансових зобов'язань	49 428	98 762	116 230	264 420
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	20 636	171 943	(108 098)	84 481

Аналіз процентного ризику Банку у 2017 році здійснювався на основі GAP-аналізу за формою № 631, який свідчить, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні. Інформація щодо процентних розривів на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 12 місяців станом на 31 грудня 2017 року наведена на підставі даних управлінської звітності Банку наступним чином:

Строк, що залишився до погашення

Показники	до 1 міс.	від 1 міс. до 1 року
Розрив між активами і пасивами, тис.грн.	10 859	(40 124)
Усього активи (всі валюти), тис.грн.		631 114
Коефіцієнт локального розриву ліквідності	1.7%	(6.4%)
Ліміт негативного розриву	(10%)	(10%)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн.	(116 966)	(56 303)
Усього чутливих до зміни процентної ставки активів (всі валюти), тис.грн.		465 066
Коефіцієнт процентного розриву	(25.2%)	(12.1%)
Ліміт негативного процентного розриву	(15%)	(15%)

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистої процентної маржі, чистого спреду банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 7,1% річних, чистий спред 5,5% річних знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		(% річних)					
		2017			2016		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	Депозитні сертифікати НБУ	12.3	-	-	12.8	-	-
2	Кошти в інших банках	0.9	0.05	0.0	0.9	0.07	0.0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17.0	8.9	0.0	25.1	9.1	12.1
Зобов'язання							
4	Кошти клієнтів:	6.6	3.3	1.1	8.7	4.4	1.8
4.1	поточні рахунки	2.8	0.1	0.0	1.7	0.6	0.0
4.2	строкові кошти	14.3	4.8	2.8	18.0	5.6	3.0
5	Субординований борг	-	-	-	-	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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у 17 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.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	266 042	6 994	3 634	276 670
2	Кредити та заборгованість клієнтів	272 265	-	-	272 265
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
4	Інші фінансові активи	31 434	311	20	31 765
5	Усього фінансових активів	569 801	7 305	3 654	580 760
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	429 569	224	347	430 140
7	Інші фінансові зобов'язання	7 627	3	6	7 636
8	Усього фінансових зобов'язань	437 196	227	353	437 776
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	132 605	7 078	3 301	142 984
11	Зобов'язання кредитного характеру	37 584	-	-	37 584

Таблиця 27.7. 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

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 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 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2017 рік

(тис. грн.)

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього	
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	276 670	-	-	-	276 670
2	Кредити та заборгованість клієнтів	24 426	70 842	176 997	-	272 265
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	12 211	19 554	-	-	31 765
5	Усього фінансових активів	313 307	90 396	176 997	60	580 760
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	295 390	129 942	4 808	-	430 140
7	Інші фінансові зобов'язання	7 058	578	-	-	7 636
8	Усього фінансових зобов'язань	302 448	130 520	4 808	-	437 776
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	10 859	(40 124)	172 189	60	142 984

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	10 859	(29 265)	142 924	142 984	-
----	---	--------	----------	---------	---------	---

Таблиця 27.9. 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 12 міс.	Від 1 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	255 394	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	269 074	8 132	60	412 905
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	145 728	99 114	-	-	244 842
7	Інші фінансові зобов'язання	4 392	183	-	-	4 575
8	Субординований борг	-	-	-	116 230	116 230
9	Усього фінансових зобов'язань	150 120	99 297	-	116 230	365 647
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 481)	169 777	8 132	(116 170)	47 258
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 481)	155 296	163 428	47 258	-

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2017 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього	
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	276 670	-	-	-	276 670
2	Кредити та заборгованість клієнтів	27 766	80 427	200 559	-	308 752
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	12 211	19 554	-	-	31 765
5	Усього фінансових активів	316 647	99 981	200 559	60	617 247
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	308 688	135 812	5 026	-	449 526
7	Інші фінансові зобов'язання	7 058	578	-	-	7 636
8	Усього фінансових зобов'язань	315 746	136 390	5 026	-	457 162

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	901	(36 409)	195 533	60	160 085
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	901	(35 508)	160 025	160 085	-

Таблиця 27.11. 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 12 міс.	Від 1 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	273 271	8 701	315 986
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	60
4	Інші фінансові активи	3 618	13 680	-	17 298
5	Усього фінансових активів	137 867	286 951	8 701	433 579
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	151 557	103 079	-	254 636
7	Інші фінансові зобов'язання	4 392	183	-	4 575
8	Субординований борг	-	-	-	120 643
9	Усього фінансових зобов'язань	155 949	103 262	-	379 854
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 082)	183 689	8 701	(120 583)
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 082)	165 607	174 308	53 725

Примітка 28. 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 2017 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 169 293 тис. грн., (2016: 154 938 тис. грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 36,71% (2016: 40,70%), при нормативному значенні не менше 10%.

У 2017 році Банком підписано угоду з Національним банком України про приведення економічних нормативів (Н7, Н9) до нормативних значень у строк до 01.04.2020р., регулятивного капіталу (Н1) у строк до 01.05.2018 р.

Станом на 10.04.2018р. банк виконав умови угоди з Національним банком України щодо нормативу Н1, розмір регулятивного капіталу склав 210 425,9 тис. грн.

Банк запевняє, що протягом 2017 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 28. 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.)	
		2017	2016
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	169 293	77 469
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	231 309	120 027
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	1 655	1 655
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(63 671)	(44 213)
1.1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(775)	(994)
1.1.3.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 715)	-
1.1.3.3	Розрахунковий збиток поточного року	(26 368)	(43 219)
1.1.3.4.	Непокритий збиток минулих років	(34 813)	-
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	-	77 469
1.2.1	Резерви під заборгованість, що віднесені до 1 категорії якості	-	544
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	-	653
1.2.3	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	76 272
Усього регулятивного капіталу		169 293	154 938

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 29. 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 2017 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 оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Розділи, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, фіскальної служби та міністерства фінансів), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які 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 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
1	До 1 року	-	1 713
2	Від 1 до 5 років	3 570	25 963
3	Понад 5 років	17 744	-
4	Усього	21 314	27 676

Протягом 2017 року банк надавав в суборенду приміщення. Сума отриманих суборендних платежів склала 699 тис. грн. Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікується отримати за невідмовними договорами про суборенду складає 763 тис. грн.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
		Примітки	
1	Невикористані кредитні лінії	37 584	38 417
2	Гарантії видані	20 266	1 162
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 005)	(97)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	54 845	39 482

Станом на 31 грудня 2017 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Табл. 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		31.12.2017	31.12.2016
1	Гривня	57 850	38 195
2	Долар США	-	1 384
3	Усього	57 850	39 579

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

Примітка 30. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 30.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

			(тис. грн.)			
Примітка			31.12.2017		31.12.2016	
			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	10	-	-	294	-
2	Чиста справедлива вартість		-	-	294	-

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- цінні папери в портфелі банку на продаж

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

- кредити та аванси клієнтам

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

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

- заборгованість перед клієнтами

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

Таблиця 31.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 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 підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	276 670	276 670	276 670
1.1	готівкові кошти	-	-	117 573	117 573	117 573
1.2	кошти в Національному банку	-	-	22 199	22 199	22 199
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	93 107	93 107	93 107
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	43 791	43 791	43 791
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	272 265	272 265	272 265
2.1	кредити юридичним особам	-	-	259 646	259 646	259 646
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 962	1 962	1 962
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	10 657	10 657	10 657
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	-	-	31 765	31 765	31 765
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	400	400	400
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	19 554	19 554	19 554
4.3	інші фінансові активи	-	-	11 811	11 811	11 811
5	Усього активів	-	-	580 760	580 760	580 760
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	430 140	430 140	430 140
6.1	інші юридичні особи	-	-	267 567	267 567	267 567
6.2	фізичні особи	-	-	162 573	162 573	162 573
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 636	7 636	7 636
7.1	кредиторська заборгованість за	-	-	1 667	1 667	1 667

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

	операціями з платіжними картками					
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	5 969	5 969	5 969
8	Усього зобов'язань	-	-	437 776	437 776	437 776

Таблиця 31.2. 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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

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

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

					(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
		активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	276 670	-	-	276 670
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	272 265	-	-	272 265
2.1	кредити юридичним особам	259 646	-	-	259 646
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 962	-	-	1 962
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	10 657	-	-	10 657
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	-	60
4	Інші фінансові активи:	31 765	-	-	31 765
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	400	-	-	400
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	19 554	-	-	19 554
4.3	інші фінансові активи	11 811	-	-	11 811
5	Усього фінансових активів	580 700	60	-	580 760

Таблиця 32.2. 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

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	6 773
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9,86 %)	-	-	-
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2017 р.	-	-	-
4	Інші активи	-	-	5
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	301	1 599	5 591
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(1)
7	Інші зобов'язання	-	3	4

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	2	1
2	Процентні витрати	(47)	(90)	(423)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	516
4	Комісійні доходи	67	8	76
5	Комісійні витрати	-	-	(162)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	1
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	1	8	8
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 177)	(3 729)

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	85	40
2	Інші зобов'язання	-	3	4

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Таблиця 33.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2017р.	-	-	15

Таблиця 33.5. 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 %)	-	-	15
3	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2016 р.	-	-	(1)
4	Інші активи	-	-	8
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,38 %)	478	2 447	3566
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(1)
7	Інші зобов'язання	1	3	3

Таблиця 33.6. 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	398
2	Процентні витрати	(107)	(166)	(820)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 909
4	Комісійні доходи	28	7	68
5	Комісійні витрати	-	-	(202)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	1	(1)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-
8	Інші операційні доходи	3	6	7
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 471)	(3 405)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Таблиця 33.7. 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	36
2	Інші зобов'язання	1	3	3

Таблиця 33.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

11(тис. грн.)

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2016р.	-	-	3
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2016р.	-	-	109

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2016 року, а також доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік були відкориговані відповідно до списку пов'язаних осіб банку за МСБО 24.

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	2017		2016	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (8 осіб)	5 177	87	3 471	199

Примітка 34. Події після дати балансу

Інформація для розкриття про події, що відбулися між датою складання даної фінансової звітності та датою її затвердження Правлінням банку, відсутня.

"17" квітня 2018 року



Голова Правління

[Signature] З.П. Кот

Головний бухгалтер

[Signature] О.П. Літош