

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

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2018 року.....	3
Звіт незалежного аудитора.....	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року	14
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік	15
Звіт про зміни у власному капіталі за 2018 рік	16
Звіт про рух грошових коштів за за 2018 рік	17
Примітки до фінансової звітності	18
1. Інформація про банк	18
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	20
3. Основи подання фінансової звітності	22
4. Принципи облікової політики.....	22
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	35
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	41
7. Кредити та заборгованість клієнтів	43
8. Інвестиції в цінні папери	48
9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	50
10. Інші активи	51
11. Необоротні активи, утримувані для продажу	54
12. Кошти клієнтів	54
13. Резерви за зобов'язаннями.....	56
14. Інші зобов'язання.....	57
15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	57
16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	58
17. Процентні доходи та витрати.....	59
18. Комісійні доходи та витрати	59
19. Інші операційні доходи	60
20. Інші адміністративні та інші операційні витрати.....	60
21. Витрати на податок на прибуток	61
22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію	62
23. Операційні сегменти	63
24. Управління фінансовими ризиками	66
25. Управління капіталом.....	75
26. Потенційні зобов'язання банку.....	77
27. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	78
28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	81
29. Операції з пов'язаними сторонами	83
30. Події після дати балансу.....	86

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2018 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2018 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"01" березня 2019 року



 З.П. Кот

 О.П. Літош

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Наглядовій раді
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»*

*Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту 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 2018 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 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки 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, застосовними 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей	Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується

Телефон/факс • +38 044 501 25 31 • www.pkf.kiev.ua • E-mail: pkf@pkf.kiev.ua
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» • вул. Б.Хмельницького, 52 Б (БЦ «Вектор»), 4 поверх • Київ • 01030 • Україна

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою членом ПКФ Інтернашнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірми, яка є членами або кореспондентами.



<p>оцінок, які визначені МСФЗ 9.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 та 5, а у Примітках 7, 24, 27 та 28 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику</p> <p>Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОCI)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень керівництва, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>
<p>Операції з пов'язаними особами та регулятивні вимоги</p>	
<p>Ідентифікація та визнання пов'язаних осіб ґрунтується на оціночних припущеннях керівництва Банку виходячи з багатофакторної сутності понять контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних осіб. Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних осіб як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за</p>	<p>Ми ретельно оцінили підхід та методологію, яку використовує Банк для визначення пов'язаних осіб у відповідності до регулятивних вимог НБУ та у відповідності до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Ми оцінили підхід Банку до розкриттів залишків та операцій з пов'язаними особами у цій фінансовій звітності, відповідність дотримання</p>



<p>активними операціями Банку з пов'язаними особами та зобов'язань Банку перед пов'язаними особами та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних осіб.</p> <p>Банк на звітну дату перевищив норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9). В свою чергу, Банком погоджено з Національним банком України План заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.</p> <p>Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 24, 25 та 29 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.</p>	<p>Банком регулятивних вимог НБУ та дотримання погодженого з Національним банком України Плану заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.</p>
--	---

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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку 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.

Наглядова рада Банку 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.

Крім 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 Наглядовій раді Банку 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 Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й 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 Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край 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.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ



Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

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 02.08.2018 р. № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 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;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися у рамках аудиту річної фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та в 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, згадані 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», 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 невідповідності у відображенні активів та пасивів за строками у окремих часових проміжках не виявлені.

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

- внутрішнього контролю

Ми не ідентифікували суттєвих недоліків системи внутрішнього контролю, які б могли свідчити про недотримання Банком нормативних вимог.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями



Ми не ідентифікували суттєвої невідповідності з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351), окрім зазначеної нижче.

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.

За нашими оцінками розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

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

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними особами як підвищений з тенденцією до зниження. Значення нормативу максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становить 51,36% на 31.12.2018 року (100,07% на 31.12.2017), що перевищує нормативне значення, яке має бути не вище, ніж 25%. Крім того, Банк погодив з Національним банком України План заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами. Станом на звітну дату Банк дотримується погоджених з НБУ заходів.

- достатності капіталу банку, яка має визначитися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2018 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 237 486 тис. грн.

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

- 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.

Звіт щодо звіту з управління

Ми виконали перевірку інформації у звіті з управління Банку, підготовленого у відповідності до вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт з управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю, чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих виправлень та який їх характер, якщо такі відхилення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.



Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373 надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373. Інформація Банку, наведена у Звіті про управління, узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку, і не містить суттєвих викривлень.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160 (далі – Комісія) та відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії:

Власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року складає 231 309 тис. грн. (двісті тридцять один мільйон триста вісім тисяч шістьсот сімдесят п'ять грн.), а його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами. На звітну дату на балансі Банку викуплені власні акції відсутні.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

Статутний капітал сплачено повністю, нижче зазначено відповідні документи:

№	Назва	Дата	Номер	Сума, грн.
1	Волинець Д.М.	24.01.2008	10800	2 000 000,00
2	Волинець Д.М.	28.01.2008	12424	7 000 000,00
3	Волинець Д.М.	31.01.2008	14675	1 000 000,00
4	Печовал В.І.	31.01.2008	14730	20 000 000,00
5	Печовал В.І.	08.02.2008	21544	10 000 000,00
6	Волинець Д.М.	11.03.2008	42413	10 000 000,00
7	Печовал В.І.	11.03.2008	42414	30 000 000,00
8	Кузимків З.В.	09.12.2008	11	483 000,00
9	Папроцький О.Т.	09.12.2008	14	483 000,00
10	Глинянчук В.І.	09.12.2008	2	129 000,00
11	Кузимків З.В.	25.12.2008	17	2 517 000,00
12	Папроцький О.Т.	25.12.2008	16	2 517 000,00
13	Глинянчук В.І.	25.12.2008	2	671 000,00
14	Гулей А.І.	25.12.2008	3	1 800 000,00
15	Печовал В.І.	03.09.2009	15	7 800 000,00
16	Волинець Д.М.	24.06.2015	4777758	1 039 075,00



№	Назва	Дата	Номер	Сума, грн.
17	Гулей А.І.	24.06.2015	4777759	252 150,00
18	Фесенко С.І.	24.06.2015	4777763	698 525,00
19	Кузимківа З.В.	24.06.2015	4777760	197 000,00
20	Папроцький О.Т.	24.06.2015	4777762	197 000,00
21	Міщенко С.О.	24.06.2015	4777761	26 250,00
22	Волинець Д.М.	25.04.2016	14	17 410 650,00
23	Гулей А.І.	25.04.2016	1	3 806 850,00
24	Волинець Д.М.	27.06.2017	1	111 281 175,00
Всього				231 308 675,00

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів, окрім потенційних зобов'язань по сплаті штрафних санкцій за порушення на ринку цінних паперів в сумі 16 тис. грн., стосовно яких існує суперечка між Банком та НКЦПФР, яка на дату складання нашого звіту не вирішена.

- Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, який відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкриті у примітці 29 до фінансової звітності.

- Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у примітці 26 до фінансової звітності.

- Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Банку Наглядною радою Банку рішенням № 2018092001 від 20.09.2018 р. Загальна тривалість виконання нашого завдання станом на 31 грудня 2018 року становить 4 роки.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного



аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

1) *Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

2) *Судження щодо операцій з пов'язаними сторонами та регуляторні вимоги*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

3) *Ризик шахрайства*

Ми не виявили інші, крім тих, що наведені у нашому звіті, фактори, які б створювали значущий ризик шахрайства.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Комітету Наглядової ради Банку з питань аудиту.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Пашина Тетяна Сергіївна є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які вимагалася б до розкриття у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.



Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277)

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Пашина Тетяна Сергіївна; сертифікат аудитора банків № 0089 від 26/11.2009 р.

г') місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- вул. Б. Хмельницького, 52 ЛІТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 44 від 24.09.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 21.01. 2019 р.
- дата закінчення аудиту: 01.03. 2019 р.

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

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Директор з аудиту ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
(сертифікат аудитора банків № 0089)

місто Київ, Україна

01 березня 2019 року



І.О. Каштанова

Т.С. Пашина

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року

	Примітки	31.12.2018	31.12.2017
тис. грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	993 289	276 670
Кредити та заборгованість клієнтів	7	727 710	272 265
Інвестиції в цінні папери	8	60	60
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		553	724
Відстрочений податковий актив	21	1 472	10 900
Основні засоби та нематеріальні активи	9	30 408	8 057
Інші активи	10	45 447	32 702
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	3 908	29 736
Усього активів		1 802 847	631 114
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	1 520 872	430 140
Резерви за зобов'язаннями	13	6 581	3 005
Інші зобов'язання	14	26 881	12 810
Усього зобов'язань		1 554 334	445 955
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	231 309	231 309
Незареєстрований статутний капітал		22 793	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(7 244)	(47 805)
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 655
Усього власного капіталу		248 513	185 159
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 802 847	631 114

Затверджено до випуску та підписано

"01" березня 2019 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2018 рік

	Примітки	тис. грн.	
		2018	2017
Процентні доходи	17	127 215	52 213
Процентні витрати	17	(56 039)	(22 954)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		71 176	29 259
Комісійні доходи	18	140 588	67 912
Комісійні витрати	18	(12 475)	(6 456)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	4 627
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		38 990	15 897
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 635)	1 215
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,10	21 749	(11 407)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	(6 140)	(2 908)
Інші операційні доходи	19	3 498	1 944
Витрати на виплати працівникам		(115 739)	(71 444)
Витрати зносу та амортизація		(5 467)	(2 139)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	20	(81 028)	(42 264)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		50 517	(15 764)
Витрати на податок на прибуток	21	(9 566)	2 772
Прибуток/(збиток) за рік		40 951	(12 992)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-	-
Усього сукупного доходу за рік		40 951	(12 992)
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):	22		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		181,20	(81,20)

Затверджено до випуску та підписано

"01" березня 2019 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



[Signature]
Голова Правління З.П. Кот

[Signature]
Головний бухгалтер О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Звіт про зміни у власному капіталі за 2018 рік

тис. грн.

	Примітки	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2017 року		120 027	-	1 655	(34 813)	86 869
Усього сукупного доходу		-	-	-	(12 992)	(12 992)
Надходження капіталу (емісія акцій)	15	111 282	-	-	-	111 282
Залишок на 31 грудня 2017 року		231 309	-	1 655	(47 805)	185 159
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(390)	(390)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року		231 309	-	1 655	(48 195)	184 769
Усього сукупного доходу		-	-	-	40 951	40 951
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	15	-	22 793	-	-	22 793
Залишок на 31 грудня 2018 року		231 309	22 793	1 655	(7 244)	248 513

Затверджено до випуску та підписано

"01" березня 2019 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

	Примітки	2018	тис. грн. 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		129 189	57 775
Процентні витрати, що сплачені		(60 468)	(22 596)
Комісійні доходи, що отримані		140 809	67 887
Комісійні витрати, що сплачені		(12 475)	(6 281)
Результат операцій з іноземною валютою		30 773	17 112
Інші отримані операційні доходи		2 985	1 944
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(117 569)	(71 444)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(70 171)	(41 681)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		43 073	2 716
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(428 962)	652
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(7 376)	(16 091)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(5 366)	(4 627)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 090 732	184 940
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		3 576	2 908
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		8 332	2 886
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		5 851	1 670
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до оподаткування		709 860	175 054
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	4 627
Придбання основних засобів		(12 863)	(1 045)
Придбання нематеріальних активів		(14 789)	(1 495)
Надходження від реалізації основних засобів		117	-
Надходження від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу		15 083	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(12 452)	2 087
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		22 793	111 282
Погашення субординованого боргу		-	(111 280)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		22 793	2
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 582)	(708)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		716 619	176 435
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		276 670	100 235
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		993 289	276 670

Затверджено до випуску та підписано
"01" березня 2019 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



Handwritten signature

З.П. Кот

О.П. Літом

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 2018 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 64 точками продажу – Головний банк та 63 безбалансових відділення - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ – 14 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1
- Дніпропетровська область – 8
- Житомирська область – 1
- Запорізька область – 3
- Кіровоградська область – 1
- Львівська область – 2
- Одеська область – 7
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 3
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 2
- Хмельницька область – 3
- Черкаська область – 2
- Чернівецька область – 1
- Вінницька 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», «RIA

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»
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 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 АТ «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»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Станом на 31 грудня 2018 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

-заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович 7,4335%

Станом на 31 грудня 2018 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%**

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

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2018 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 01 березня 2019 року.

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

У 2018 році зовнішньоекономічні ризики для України дещо посилювалися через уповільнення зростання економік країн – торгових партнерів, жорсткіші фінансові умови для більшості економік, що розвиваються, а також наслідки торговельних воєн. Протягом останніх місяців на ринках сировинних товарів спостерігалось падіння цін, на які, імовірно, збережеться тиск і в 2019 році. МВФ та Світовий банк прогнозують, що у 2019 році світова економіка вповільниться на 0.1–0.2 в. п. порівняно з 2018 роком. Підвищення ключової ставки ФРС провокує відплив капіталу із країн, що розвиваються, чимало з них реагує на це підвищенням внутрішніх облікових ставок. Це збільшує вартість фінансового ресурсу в цих країнах, що згодом може призвести до падіння інвестицій.

Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України в четвертому кварталі 2018 року збільшився на 3,4% до аналогічного періоду 2017 року, тоді як у третьому кварталі ріст склав 2,8%, у другому – 3,8% і в першому – 3,1%. За прогнозами НБУ, у 2019 році темп зростання ВВП знизиться до 2.5% через жорстку монетарну та фіскальну політику, а також уповільнення зростання економік основних торговельних партнерів України. Додаткові фактори ризику – ймовірне погіршення умов торгівлі та входження країни у виборчий період. Головним рушієм зростання економіки залишається приватне споживання домогосподарств, підтримуване збільшенням реальної заробітної плати та обсягів переказів з-за кордону. Підвищення доходів населення й надалі визначатиме приріст ВВП, а також сприятиме зростанню заощаджень та попиту на банківські кредити. Однак воно вповільнюватиметься через жорстку фіскальну політику та помірну конкуренцію на внутрішньому ринку праці.

Інфляція у 2018 році: відповідно до даних Державної служби статистики у грудні 2018 року динаміка індексу споживчих цін (ІСЦ) сповільнилася з 10% до 9,8% у річному вимірі. Базова інфляція у грудні 2018 року порівняно з попереднім місяцем становила 0,6%, за рік у цілому – 8,7%. Зокрема, сповільненню інфляції сприяло зниження цін на нафтопродукти в Україні на тлі охолодження світових цін на нафту. Фактичний показник інфляції на кінець року виявився дещо нижчим за останній прогноз НБУ (10,1%). У разі закріплення позитивних інфляційних тенденцій Національний банк України може вдаватися до пом'якшення монетарної політики, тобто до зниження облікової ставки. Індекс цін виробників промислової продукції у січні–листопаді 2018р. становив 114,6% (у відповідному періоді 2017р. – 114,6%)

У зовнішньому секторі помітним було зростання дефіциту поточного рахунку із 1.4 млрд дол. за липень – жовтень 2017 року до 4.2 млрд дол. за цей же період 2018 року. Головні причини – прискорення споживчого та інвестиційного імпорту, а також зростання вартості енергоносіїв через високі світові ціни у цей період. Разом із виплатами за зовнішнім боргом це вплинуло на обмінний курс гривні, який помітно девальював протягом липня – вересня. Проте, за результатами 2018 року показники поточного рахунку покращились завдяки ряду факторів: сприятливим світовим цінам на продовольство, високому урожаю кукурудзи, зниженню цін на енергоносії та сезонному зменшенню закупівель споживчих товарів.

Другий рік поспіль темпи зростання доходів підприємств є значно нижчими, ніж збільшення витрат на оплату праці. Причини – підвищення МЗП та висока трудова міграція. Конкуруючи за працівників, підприємства були змушені значно підняти зарплати. Найбільше витрати на персонал зросли в транспортній галузі, легкій промисловості, машинобудуванні, дещо менше – в сільському господарстві та виробництві будівельних матеріалів. У 2019 році НБУ очікує зниження інтенсивності трудової міграції, що вповільнить зростання зарплат.

У 2018 році банківський сектор отримав 21,7 млрд. грн. чистого прибутку, що може стати рекордним за понад десятиліття. Завдяки високій операційній ефективності та значному зниженню відрахувань до резервів рентабельність капіталу платоспроможних банків складає понад 10%. Багато банків з іноземним капіталом показують ROE понад 30%. Проте поточні прибутки все ж мізерні порівняно з утратами сектору за останнє десятиліття. У 2019 році прибутковість сектору збережеться високою, незважаючи на те, що подорожчання фондування тиснутиме на процентну маржу. Головний ризик для прибутковості сектору – вкрай низька операційна ефективність окремих державних банків. Чистий комісійний дохід банків у 2018 році зріс на 31% р/р насамперед за рахунок комісій за розрахунково-касове обслуговування (РКО). За темпами зростання лідували банки, які швидко збільшували безготівкові операції з населенням. Найбільш динамічно чистий комісійний дохід зріс у групі банків із приватним українським капіталом (+49% р/р). Загалом за 10 місяців чисті комісійний та процентний доходи становили 94.4% операційних доходів банківського сектору. Ця частка зросла на 8.1 в. п. порівняно з цим періодом минулого року.

Від початку року регулятивний капітал банківської системи зріс на 9.3%, хоча власний капітал зменшився на 9.3%. Статутний капітал банків зріс на 11.9 млрд грн (2.4% р/р) завдяки тому, що акціонери зробили нові внески або перевели отриманий прибуток. Достатність капіталу сектору на сьогодні перевищує мінімально необхідний розмір.

Кредитування населення в Україні зростає на понад 35% р/р у гривні з IV кварталу 2017 року. Востаннє темпи приросту гривневих позик були вищими у 2007 році (понад 80%). Із початку 2017 року середній розмір кредиту збільшився на понад 60%, а кількість виданих кредитів на балансі банків – на 18%.

Тож коло позичальників розширюється. Більшість кредитів – це кредити на поточні потреби. Їхня частка у портфелі становить три чверті. Привабливість цього напряму кредитування для банків зумовлена суттєво вищою дохідністю порівняно з корпоративними кредитами. Крім того, регуляторні вимоги до оцінки кредитного ризику є м'якшими. Єдиний критерій, який банки постійно відстежують для оцінювання якості кредитів – це прострочення. Ще одна перевага цього виду кредитування – коротка строківість: термін майже половини кредитів становить до одного року. Тобто в банків, зосереджених у цьому сегменті кредитування, немає суттєвих розривів у строківості активів та пасивів. Валютного ризику також немає, оскільки з 2009 року валютне кредитування фізичних осіб заборонене законом. З огляду на всі ці фактори конкуренція серед банків у споживчому кредитуванні зростає – це неминуче призводить до зниження вимог до позичальників. Натомість надання забезпечених кредитів відновлюється повільно. Наприклад, для стабільного зростання іпотеки потрібне дешеве довгострокове фондування, якого зазвичай бракує в країнах, що розвиваються.

Динаміка кредитного портфеля в корпоративному сегменті відрізняється для різних груп позичальників. Кредити сумлінним корпоративним клієнтам, що не мали дефолтів у 2014 – 2018 роках, продовжували зростати високими темпами: на чверть у гривні та на 32% в іноземній валюті р/р. Тому гривневі кредити таким клієнтам подвоїлися порівняно з початком кризи, а валютні, ймовірно, сягнули докризового рівня протягом наступних кількох років. Серед нових якісних позичальників валютні позики брали компанії з галузей, у яких переважають доходи в іноземній валюті.

У фондуванні банків України домінують кошти населення та бізнесу, які є вкрай короткими. У стабільних умовах, коли обсяг коштів зростає, фінустанови можуть використовувати короткострокове фондування, щоб видавати довгострокові кредити. Проте воно вкрай чутливе до шоків, тому створює чималі ризики. Оскільки в Україні бракує довгострокового фондування, банки будуть змушені ще певний час покладатися на відносно короткострокові кошти населення та бізнесу. Щоб знизити ризики ліквідності, у грудні НБУ запровадив новий норматив LCR. Він спонукає фінустанови формувати на балансі достатньо високоякісні ліквідні активи (ВЛА), щоб мати змогу покрити чисті відпливи коштів у стресовий період. На сьогодні ліквідність банківського сектору висока. У недержавному банківському секторі 25% зобов'язань забезпечено ВЛА, які банки можуть використати на покриття відпливів коштів клієнтів. Це значно вище, ніж на початку кризи у 2014 році, коли це співвідношення було в межах 10–15%. У структурі ВЛА (без урахування банків державного сектору) переважають кошти на коррахунках в іноземних банках інвестиційного класу 34%, частка ОВДП становить 25%, депозитних сертифікатів – 20%, готівки – 17%.

У другому півріччі відбулися вагомні зміни в регуляторному середовищі. Прийнято низку законів, що прискорюють валютну лібералізацію, поліпшують корпоративне управління в державних банках, знижують вартість кредитів, роблять ефективнішими процедури банкрутства, посилюють контроль за якістю аудиторських послуг.

На фоні наявних тенденцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» динамічно розвивається та продовжує нарощувати портфель споживчого кредитування домогосподарств, обсяги кредитування малого бізнесу та корпоративного сектору, збільшує приріст комісійних доходів та підвищує операційну ефективність роботи регіональної мережі (63 відділення по всій Україні станом на 01.01.2019 року). Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку (гроші та їх еквіваленти станом на 01.01.2019 складають 55% у структурі активів банку).

Активи банку зростають завдяки розвитку мережі та збільшення кількості клієнтів та з початку 2018 року збільшилися у 2.8 рази до 1.8 млрд. грн, залучені кошти фізичних та юридичних осіб зросли у 3,5 рази.

В 2018 року ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 41,0 млн. грн. Власний капітал з початку року зріс на 63.4 млн. грн. (+35%), у тому числі за рахунок додаткових внесків акціонерів у статутний капітал у розмірі 22,7 млн. грн. Комісійні доходи за 2018 рік у порівнянні з аналогічним періодом з 2017 року збільшилися на 107% (зросли в 2 рази), чистий процентний дохід зріс на +143% відносно показника 2017 року. Нормативи ліквідності банку у 2018 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором (зокрема з початку року гроші та їх еквіваленти збільшилися в 3.6 рази до 993 млн. у грн. екв.), а по показнику LCR станом на 01.01.2019 покриття склало 242% еквівалента можливого відтоку коштів на протязі 30 днів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2018 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

При складанні даної фінансової звітності Банк керувався принципом обліку безперервності діяльності, тобто відсутністю у Банку наміру суттєво скоротити обсяги своєї діяльності або самоліквідуватися.

Банк продовжує свою роботу і за звітний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідно ліцензії Національного банку України.

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 оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Банк почав застосування МСФЗ 9, випущеного у липні 2014 року, станом на 01 січня 2018 року.

МСФЗ 9, який замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», застосовується відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату першого застосування (на 01.01.2018), за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Банк скористався звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів.
- Різниці між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9 Банк визнав у складі нерозподіленого збитку минулих років станом на 01 січня 2018р.

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.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або умовами ринку, відображаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати та інші платежі, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк відображає в бухгалтерському обліку ці витрати на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових активів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк під час первісного визнання фінансового активу на власний розсуд класифікує його, без права подальшої рекласифікації як такий, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки

через прибутки/збитки, якщо така класифікація дає змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку різницю між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та ціною договору наступним чином:

- за операціями з акціонерами - у власному капіталі;
- за іншими операціями - у прибутках або збитках.

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.

Класифікація - фінансові активи

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає Бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків.

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує існуючу згідно МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості, наявних для продажу.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за амортизованою собівартістю**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ✓ договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході**, якщо одночасно виконуються такі умови:

- ✓ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- ✓ договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові фінансові активи **за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки**, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Оцінка бізнес-моделі

Банк провів оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримуються активи, на рівні портфелів фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

При цьому:

- політики і цілі, встановлені для портфелів фінансових активів орієнтовані на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів;
- результативність портфелів оцінюється відповідно до отриманого процентного доходу;
- Банк не здійснював продажів активів, що утворювались в 2016 та 2017 роках, а також не планує продажів цих фінансових активів в подальшому.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (критерій SPPI), Банк проаналізував договірні умови фінансового інструменту.

При проведенні оцінки Банк проаналізував:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Всі кредити Банку містять умови про дострокове погашення. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI враховуючи, що сума, яка має бути сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену суму.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовувалась в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ECL).

Застосування нової моделі зменшення корисності вимагає від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визнаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що є борговими фінансовими інструментами та фінансової дебіторської заборгованості.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки Банк повинен визнавати у сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців (1стадія), або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (2 стадія і 3 стадія).

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструменту, тоді як

очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. За такими фінансовими інструментами сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансової дебіторської заборгованості. Банк оцінює резерв під збитки для таких активів в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу, використовуючи підхід матричного резервування в залежності від кількості днів прострочення.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо відносно того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, а також відносно включення прогнозовної інформації в оцінку кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, що є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визнаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39.

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховуються такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку, а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня соціальна значущість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в активах.

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат і зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогностичній інформації.

Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструменту станом на звітну дату, і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позицій, що зазнають кредитного ризику.

Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Рівні кредитного ризику

Банк розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані рівні кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Рівні кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику і типу позичальника.

Рівні кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику – наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 рівнями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 рівнями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на інший рівень кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику.

Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику.

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отриманих оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позиції, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником Банк обрав показник динаміки ВВП.

Для позицій, що зазнають кредитний ризик і відносяться до позичальників фізичних осіб, аналіз може здійснюватись з врахуванням макроекономічного показника - ВВП на основі паритету купівельної спроможності (ПКС) на душу населення та рівень індексу споживчих цін.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

Банк розробив методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання. Ця методологія узгоджується з внутрішнім процесом управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику будуть змінюватися залежно від портфеля і включатимуть «обмежувач» за терміном прострочення.

При оцінці збільшення кредитного ризику очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту, що залишилися, коригуються з урахування змін строку погашення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк буде приблизно вважати, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визначає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк буде здійснювати перевірку ефективності критеріїв, використаних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом просточена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові операції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструменту.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків Банк визначив структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту ("PD") - це оцінка ймовірності дефолту за певний часовий проміжок.

- експозиція під ризиком («EAD») - це оцінка впливу на майбутню дату за замовчуванням з урахуванням очікуваних змін в витримці після звітної дати, в тому числі погашення основного боргу і відсотків, а також очікуваних зменшення на вкладені кошти.
- втрати в разі дефолту ("LGD") - це оцінка втрат, що виникають у випадку дефолту. Вона базується на різниці між сумою контрактних грошових потоків та такими потоками, які банк очікує отримати, включаючи будь-яку заставу, виражається у відсотках від EAD.

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу, з доступних зовнішніх даних та експертної оцінки Банку. Вони скориговані з тим, щоб відобразити прогнозу інформацію, наведену нижче.

Оцінки ймовірності дефолту (PD) розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних та зовнішній інформації, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірність дефолту оцінюється з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику.

Значення рівня втрат у випадку дефолту (LGD) оцінюється з врахуванням забезпечення.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту калібруються з урахуванням різних економічних сценаріїв. Вони розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

Сума під ризиком у випадку дефолту являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амотризацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Оскільки Банк має обмежені історичні дані щодо основних типів активів, для визначення змінних оцінки очікуваних кредитних збитків використовується порівняльна інформація із зовнішніх джерел, як додаткова інформація.

Джерелами такої інформації можуть бути дослідження провідних рейтингових агенств (Standard&Poor's, Moody's, Fitch Ratings) щодо ймовірності дефолту контрагентів.

Прогнозна інформація

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозу інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і оцінку в оцінку очікуваних кредитних збитків. Банк використовує власну експертну оцінку для оцінки прогнозу інформації. Дані оцінки ґрунтуються у тому числі на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами та органами грошово-кредитного регулювання, такими як Національний банк України, Міністерство економічного розвитку, Міністерство фінансів або окремі індивідуальні та наукові прогнози.

Банк також буде періодично проводити стрес-тестування (бек-тестінг) з тим, щоб скоригувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Банк виділив і оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів, і використав аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками.

Рекласифікація фінансових активів

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк рекласифікує фінансові активи перспективно з дати рекласифікації. Банк не здійснює перерахування раніше визнаних прибутків, збитків (у тому числі прибутків або збитків від знецінення) або процентів.

Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї категорії в іншу.

Припинення визнання і модифікація договору

МСФЗ 9 включає вимоги МСФЗ 39 в частині припинення визнання фінансових активів без історичних змін.

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.

Разом з тим, в МСФЗ 9 міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструменту, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку.

Класифікація - фінансові зобов'язання

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСФЗ 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю, або такі, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк після первісного визнання оцінює та відображає в бухгалтерському обліку всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується Міжнародний стандарт фінансової звітності 3 "Об'єднання бізнесу". Така умовна компенсація в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

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 собівартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою собівартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, угоди за якими не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу. Кредити клієнтам утримуються Банком в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, а саме виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки кредитів клієнтам. Амортизована собівартість 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 модифікації, припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі визнання процентного доходу.

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.

Інвестиції в цінні папери

В залежності від обраної бізнес-моделі Банк класифікує інвестиції в цінні папери за однією з трьох категорій, а саме цінні папери, оцінені за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через прибутки/ збитки.

Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Ця категорія включає боргові цінні папери, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами та визначеним строком погашення, які Банк має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Банк утримує ці активи в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Керівництво визначає класифікацію цінних паперів за амортизованою собівартістю при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кожну звітну дату.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір як утримувати протягом невизначеного періоду часу для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми, так і 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 цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, 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, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, 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 нез'яваним 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, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті боргових фінансових активів відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу чистого

прибутку, а стосовно пайових фінансових активів накопичені нереалізовані доходи й витрати збільшують нерозподілений прибуток. Процентні доходи по фінансових активах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, розраховуються на основі методу ефективної ставки відсотка й відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі інші боргові цінні папери за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі цінні папери не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Прибутки чи збитки від цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, які під час первісного визнання Банк на власний розсуд класифікував як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки, щоб така класифікація дала змогу усунути або значно зменшити непослідовність оцінки активів чи зобов'язань, або визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків, не перекласифікуються після первісного визнання.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою собівартістю

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою собівартістю 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Взаємозаліки фінансових інструментів

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

Похідні фінансові інструменти

В умовах звичайного функціонування бізнесу Банк має справу з похідними фінансовими інструментами (свопи в іноземній валюті). Такі фінансові інструменти мають торговий характер та оцінюються за справедливою вартістю. Розрахунок справедливої вартості базується на моделі оцінювання, яка враховує існуючу ринкову вартість договірну вартість оцінюваного інструмента, а також інші фактори. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Зміни справедливої вартості негайно

визначаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як дохід/збиток як результат від переоцінки похідних 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.

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Банк не застосовував стандарт достроково. На разі Банк здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» і, за оцінками керівництва, його прийняття до застосування не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку у майбутніх періодах.

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 2018 та 2017 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2018	2017
Долар США	27.688264	28.067223
Євро	31.714138	33.495424
Російські рублі	0.39827	0.48703

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, сплачуються акціонерами. 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 вартістю фактичного викупу. Прибутки та збитки від продажу власних викуплених акцій відображаються у складі капіталу (емісійних різниць).

Резервні та інші фонди

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

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

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

Резерви за зобов'язаннями

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою собівартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, 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. Для придбаних або створених знецінених фінансових активів Банк під час первісного визнання розраховує ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику, урахуваючи первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках. 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 ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

Банк визнає процентний дохід з використанням первісної ефективної ставки відсотка на валову балансову вартість за фінансовими активами, за якими визнано оціночний резерв на першій та другій стадії зменшення корисності, та на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів, за якими визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності.

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

Прибуток на акцію

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції

до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

Інформація за операційними сегментами

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

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не 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 ефективної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів 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 клієнтам 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 2018 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, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018р.

Банк не застосовував достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита вище (Примітка 4).

Банк також вперше застосувала деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на її фінансову звітність.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. Банк застосував МСФЗ (IFRS) 9 з використанням спрощеного модифікованого підходу, за яким перехід на МСФЗ 9 відображено виключно на дату першого застосування 1 січня 2018 р. При цьому не була скоригована порівняльна інформація за період, який закінчився 31 грудня 2017 року.

МСФЗ (IFRS) 9 не мав значного впливу на класифікацію фінансових активів, утримуваних Банком станом на 01 січня 2018 року, у зв'язку з тим, що наявні депозитні сертифікати НБУ, кредити, надані клієнтам, фінансова дебіторська заборгованість, які оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

до МСБО 39, також оцінені за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, а цінні папери (акції з нефіксованим прибутком), які оцінювались як активи, наявні для продажу, за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

Докладна інформація про зміни та її наслідки, що виникли внаслідок застосування МСФЗ (IFRS) 9 наведені нижче:

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 для фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01 січня 2018 року:

(тис. грн)

	Первісна класифікація згідно МСБО 39	Нова класифікація згідно МСФЗ 9	Балансова вартість згідно МСБО 39	Нова балансова вартість згідно МСФЗ 9
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	276 670	276 154
Кредити та заборгованість клієнтів	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	272 265	269 984
Інвестиції в цінні папери	Наявні для продажу	Справедлива вартість через інший сукупний дохід	60	60
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	31 765	31 608
Усього фінансових активів			580 760	577 806
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	430 140	430 140
Інші фінансові зобов'язання	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	7 636	7 636
Усього фінансових зобов'язань			437 776	437 776

Узгодження балансової вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01 січня 2018 року внаслідок змін в оцінці, пов'язаних з переходом на МСФЗ (IFRS) 9, представлено наступним чином:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

(тис. грн.)

	Балансова вартість згідно МСБО 39 на 31 грудня 2017	Резерв згідно МСБО 39/МСБО 37 на 31 грудня 2017	Переоцінка (очікувані кредитні збитки)	Балансова вартість згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018	Резерв згідно МСФЗ 9 на 01 січня 2018
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	276 670	(156)	(516)	276 154	(672)
готівкові кошти	117 573	-	-	117 573	-
кошти в Національному банку депозитні	22 199	-	-	22 199	-
сертифікати Національного банку України	93 107	-	-	93 107	-
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	43 791	(156)	(516)	43 275	(672)
Кредити та заборгованість клієнтів	272 265	(61 136)	(2 281)	269 984	(63 417)
кредити юридичним особам	259 646	(56 182)	(5 729)	253 917	(61 911)
кредити фізичним особам- підприємцям	1 962	(59)	47	2 009	(12)
кредити на поточні потреби фізичним особам	10 657	(4 895)	3 401	14 058	(1 494)
Інвестиції в цінні папери	60	-	-	60	-
Інші фінансові активи	31 765	-	(157)	31 608	(157)
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	400	-	-	400	-
грошові кошти з обмеженим правом користування банку	19 554	-	(157)	19 397	(157)
інші фінансові активи	11 811	-	-	11 811	-
Усього фінансових активів	580 760	(61 292)	(2 954)	577 806	(64 246)
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	430 140	-	-	430 140	-
Інші фінансові зобов'язання	7 636	-	-	7 636	-
Усього фінансових зобов'язань	437 776	-	-	437 776	-
Резерви за наданими зобов'язаннями з кредитування	-	(3 005)	2 564	-	(441)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Вплив застосування Банком МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток станом на 01 січня 2018 року представлено наступним чином:

(тис. грн.)

Нерозподілений прибуток

Вихідний залишок станом на 31 грудня 2017 згідно МСБО 39	(47 805)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за залишками на кореспондентських рахунках в інших банках	(516)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за наданими кредитами клієнтам	(2 281)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за іншими фінансовими активами	(157)
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 за зобов'язаннями з кредитування	2 564
Усього коригувань згідно МСФЗ 9	(390)
Вхідний залишок станом на 01 січня 2018 згідно МСФЗ 9	(48 195)

Дані звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 р були перераховані, в результаті чого було зменшено суму нерозподіленого прибутку на 390 тис.грн.

Істотний вплив на звіт про рух грошових коштів і на базовий та скоригований прибуток на акцію відсутній.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перекласифікації інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (b) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (c) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти, які випущені, але ще не стали обов'язковими до застосування

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2017 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 з 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»
- ▶ МСБО 17 «Оренда»

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. На думку Банку, застосування даного стандарту не буде мати значного впливу на фінансову звітність Банку.

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 відобразить 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.

Банк очікує, що застосування даного стандарту не вплине на показники фінансової звітності Банку.

Інші зміни до стандартів, вплив яких очікується як незначний або відсутній

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та продиктовані чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує вплив на звітність даних змін.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання класифікації фінансових інструментів, за якими дозволяється дострокове погашення з від'ємним фінансовим результатом для однієї з сторін. Належною категорією обліку для таких інструментів буде або амортизована вартість або справедлива вартість з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Дане тлумачення деталізує вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо питання, як відображати суб'єктам господарювання невизначеність у тому, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків – чи буде він в її очах правомірний. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинно застосовувати професійне судження для вирішення того, чи слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків; по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоімовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок.

Щорічні удосконалення 2015-2017. Вказані покращення стосуються МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 23 «Витрати на позики». Так, змінений МСФЗ 3 пояснює, що коли підприємство, яке мало активи та зобов'язання у спільній операції, отримує контроль над бізнесом, який є цією спільною операцією, воно переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі згідно з вимогами параграфу 42, оскільки така угода розцінюється як поетапне придбання. Оновлена редакція МСФЗ 11 підкреслює, що коли підприємство, яке було учасником спільної операції, але не мало спільного контролю, отримує спільний контроль над бізнесом, воно не переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі. МСБО 12 прояснив вимоги до податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів. Підприємство повинно визнавати податкові наслідки з виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів, при чому податкові наслідки більше пов'язані не з розподілом прибутків між власниками, а з минулими подіями, які згенерували ці прибутки. Це означає, що підприємство має визнавати ці податкові наслідки у складі прибутків чи збитків, іншого сукупного доходу або власного капіталу, залежно від того, де саме раніше воно визнавало такі події. МСБО 23 уточнив процедуру підрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі. Підприємство повинно виключати з розрахунку ставки капіталізації суму витрат на позики, отримані спеціально задля придбання кваліфікованого активу до завершення всіх робіт, необхідних для доведення цього активу до стану його цільового використання або продажу.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		31.12.2018	31.12.2017
1	Готівкові кошти	231 966	117 573
2	Кошти в Національному банку України	43 095	22 199
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	481 105	93 107
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
4.1	України	232 458	33 164
4.2	інших країн	6 695	10 783
5	Нараховані доходи	31	-
6	Резерв під знецінення грошових коштів	(2 061)	(156)
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	993 289	276 670

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2018 рік

		Кореспондентські рахунки в банках	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2018 року:	(156)	(156)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(516)	(516)
3	Залишок за станом на 01 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	(672)	(672)
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 389)	(1 389)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(2 061)	(2 061)

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 6.4.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2018р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	524 200	232 458	756 658
2	Стандартний рейтинг	-	6 726	6 726
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	524 200	239 184	763 384
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(2 061)	(2 061)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	524 200	237 123	761 323

Таблиця 6.4.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2017р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Високий рейтинг	115 306	33 164	148 470
2	Стандартний рейтинг	-	10 735	10 735
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-	48	48
4	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	115 306	43 947	159 253
5	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(156)	(156)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	115 306	43 791	159 097

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
		31.12.2018	31.12.2017
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 716	315 828
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 367	2 021
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 352	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	68 928	15 552
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(34 653)	(61 136)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	727 710	272 265

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	630 881	183	131 299	762 363
1.2	Мінімальний кредитний ризик	160 496	-	-	160 496
1.3	Низький кредитний ризик	384 871	-	-	384 871
1.4	Середній кредитний ризик	85 514	-	-	85 514
1.5	Високий кредитний ризик	-	183	129 091	129 274
1.6	Дефолтні активи	-	-	2 208	2 208
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	630 881	183	131 299	762 363
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	613 380	39	114 291	727 710

Таблиця 7.2. 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

Оскільки Банк застосував модифікований підхід щодо застосування МСФЗ 9, то розкриття за порівняльний період не є повністю співставним.

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2018 року становить 453312 тис. грн. (станом на 31 грудня 2017 року 278759 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2018 рік: 46162 тис. грн. (2017 рік: 24795 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2018 року	-	-	-	(61 136)
2 Вплив від застосування МСФЗ 9				(2 281)
3 Залишок за станом на 01 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	(1 523)	-	(61 894)	(63 417)
4 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(16 474)	(144)	39 981	23 363
5 Загальний ефект від переведення між стадіями	496	-	(496)	-
5.1 Переведення до/з стадії 1			(496)	(496)
5.2 Переведення до/з стадії 3	496	-	-	496
6 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(885)	(885)
7 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	6 286	6 286
8 Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2017 року

(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)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість станом на 01 січня 2018 року	141 816	-	191 585	333 401
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	558 188	183	746	559 117
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(68 606)	-	(55 263)	(123 869)
4	Переведення до/з стадії 1	-	-	517	517
6	Переведення до/з стадії 3	(517)	-	-	(517)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 286)	(6 286)
8	Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року	630 881	183	131 299	762 363

Таблиця 7.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
		31.12.2018		31.12.2017	
Вид економічної діяльності		сума	%	сума	%
1	Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	31 455	4,13	-	-
2	Виробництво	101 529	13,32	48 298	14,49
3	Ремонт і монтаж машин і устаткування	59 170	7,76	-	-
4	Оптова та роздрібна торгівля	134 424	17,63	56 990	17,09
5	Надання інформаційних послуг	40 384	5,30	51 784	15,53
6	Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	137 272	18,00	55 595	16,68
7	Операції з нерухомим майном	106 550	13,98	36 494	10,94
8	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	30 878	4,05	42 178	12,65
9	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	10 030	1,32	19 888	5,97
10	Фізичні особи	73 280	9,61	15 552	4,66
11	Інші	37 391	4,90	6 622	1,99
12	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	762 363	100	333 401	100

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	58 761	707	-	52 844	112 312
2	Кредити, що забезпечені:	626 955	2 660	4 352	16 084	650 051
2.1	грошовими коштами	158 494	2 002	-	-	160 496
2.2	нерухомим майном	276 691	388	4 352	11 659	293 090
	у т. ч. житлового					
2.2.1	призначення	19 200	-	-	10 860	30 060
2.3	іншими активами	191 770	270	-	4 425	196 465
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	685 716	3 367	4 352	68 928	762 363

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2017 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	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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави (тис. грн.)
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 716	1 312 541	(626 825)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 367	4 378	(1 011)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 352	6 016	(1 664)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	68 928	29 499	39 429
5	Усього кредитів	762 363	1 352 434	(590 071)

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року

		Балансова вартість	Справедлива вартість забезпечення	Вплив застави (тис. грн.)
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 поточні потреби	15 552	12 143	3 409
4	Усього кредитів	333 401	810 932	(477 531)

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 2018 року Банком шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість та земельну ділянку) за оціночною вартістю на загальну суму 4152 тис. грн.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		31.12.2018	31.12.2017
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
2	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	60	60

Протягом 2018 та 2017 років факти перекласифікації цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відсутні.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2018	31.12.2017
1	АТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
	Усього			60	60

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 01 січня 2017 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 01 січня 2017 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 основних засобів, інших необоротних мат.активів та нематеріальних активів	(59)	-	(15)	(92)	-	-	-	(166)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(59)	-	(139)	(255)	(184)	-	-	(637)
4.2	Знос	-	-	124	163	184	-	-	471
5.	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(2 424)	-	(2424)
6	Амортизаційні відрахування	(411)	(76)	(54)	(401)	(644)	-	(492)	(2 078)
7	Балансова вартість на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року):	2 104	225	135	1 661	27	3130	775	8 057
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 591	682	2 595	3 380	6 312	3 130	3 368	26 058
7.2	Знос на 31 грудня 2017 року (на 01 січня 2018 року)	(4 487)	(457)	(2 460)	(1 719)	(6 285)	-	(2 593)	(18 001)
8	Надходження	4 215	425	1 250	3 874	2 463	28 167	11 427	51 822
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	146	-	-	28	-	-	3 362	3 536
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(31)	-	(4)	-	-	-	(35)
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	(7)	(296)	-	(45)	(256)	-	-	(604)
10.2	Знос	7	265	-	41	256	-	-	569
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(27505)	-	(27505)
12	Амортизаційні відрахування	(840)	(81)	(88)	(543)	(2 405)	-	(1 510)	(5 467)
13	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 626	538	1 297	5 016	86	3 792	14 053	30 408
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	10 945	811	3 845	7 237	8 520	3 792	18 157	53 307
13.2	Знос на 31 грудня 2018 року	(5 319)	(273)	(2 548)	(2 221)	(8 434)	-	(4 104)	(22 899)

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

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2018 року становить 14 783 тис. грн. (2017: 10 160 тис. грн.), нематеріальних активів 1 371 тис. грн. (2017: 420 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

		Примітки	31.12.2018	31.12.2017
(тис. грн.)				
1	Інші фінансові активи		39 526	32 150
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		20	400
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		26 727	19 554
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		11 937	11 145
1.4	Нараховані доходи за банківськими операціями		842	1 051
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(261)	(385)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		39 265	31 765
4	Інші нефінансові активи		6 410	1 044
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		6 186	760
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		224	284
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(228)	(107)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		6 182	937
7	Усього резерв під знецінення інших активів		(489)	(492)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		45 447	32 702

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів		Інші фінансові активи	Усього
(тис. грн.)			
1	Залишок за станом на 01 січня 2018 року	(492)	(492)
2	Вплив від застосування МСФЗ 9	(157)	(157)
3	Залишок за станом на 01 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	(649)	(649)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(225)	(225)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	385	385
6	Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(489)	(489)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

		(тис. грн.)	
	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2017 року	(459)	(459)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(46)	(46)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	13	13
4	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(492)	(492)

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 чистого збитку від зменшення корисності фінансових активів у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018р.

		(тис. грн.)				
	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	20	26 727	11 937	776	39 460
1.1	Малі компанії	20	-	11 937	746	12 703
1.2	Заборгованість фінансових установ	-	26 727	-	30	26 757
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	-	2	2
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	64	64
3.1	із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	13	13
3.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	3	3
3.3	із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	7	7
3.4	із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	41	41
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	20	26 727	11 937	842	39 526
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(214)	-	(47)	(261)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	20	26 513	11 937	795	39 265

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 обмеже- ним правом користу- вання	Дебіторська заборгова- ність за операціями з клієнтами	Нараховані доходи за банківськи- ми операціями	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	400	19 554	11 145	664	31 763
1.1	Нові великі клієнти	-	-	30	3	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 від 8 до 30 днів	-	-	-	1	1
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	1	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	2	2
2.4	із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	383	383
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	400	19 554	11 145	1 051	32 150
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(385)	(385)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	400	19 554	11 145	666	31 765

Примітка 11. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		31.12.2018	31.12.2017
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	3 908	29 736
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 908	29 736

Станом на 31 грудня 2018 року Банком було реалізовано нерухоме та рухоме майно на загальну суму 18991 тис. грн., а саме: нежиле приміщення на суму 6396 тис. грн., промисловий майновий комплекс на суму 10985 тис. грн, промислове обладнання на суму 1610 тис. грн. Збиток від продажу цих активів склав 10745 тис. грн.

Протягом звітного періоду 2018 року Банком шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість та земельну ділянку) за оціночною вартістю на загальну суму 4152 тис. грн. Справедлива вартість цих необоротних активів, утримуваних для продажу, станом на 31 грудня 2018 року становить 3908 тис. грн.

Банк продовжує роботу щодо пошуку потенційних покупців для реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу. За очікуваннями банку очікуваний строк вибуття цих активів не перевищуватиме 12 місяців.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

		31.12.2018	31.12.2017
			(тис. грн.)
1	Інші юридичні особи	973 659	267 567
1.1	Поточні рахунки	511 805	205 801
1.2	Строкові кошти	461 854	61 766
2	Фізичні особи:	547 213	162 573
2.1	Поточні рахунки	125 339	40 987
2.2	Строкові кошти	421 874	121 586
3	Усього коштів клієнтів	1 520 872	430 140

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 2463 тис. грн. (2017р: 283 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 3619 тис. грн. (2017р: 1371 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 2518 тис.грн.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.12.2018		31.12.2017	
	сума	%	сума	%
1 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	5 604	0,37%	1 168	0,27%
2 Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	9 216	0,61%	9 014	2,10%
3 Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	9 941	0,65%	636	0,15%
4 Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	37 777	2,48%	35 421	8,23%
5 Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	16 724	1,10%	54	0,01%
6 Виробництво транспортних засобів	5 702	0,38%	3 866	0,90%
7 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	54 100	3,56%	10 848	2,52%
8 Будівництво	112 754	7,41%	7 928	1,84%
9 Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	80 670	5,30%	65 313	15,18%
10 Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	13 422	0,88%	54	0,01%
11 Фінансова та страхова діяльність	212 331	13,96%	77 121	17,93%
12 Операції з нерухомим майном	252 352	16,59%	20 898	4,86%
13 Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	53 788	3,54%	1 012	0,24%
14 Фізичні особи	547 213	35,98%	162 573	37,80%
15 Інші	109 278	7,19%	34 234	7,96%
16 Усього коштів клієнтів:	1 520 872	100%	430 140	100%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2018	31.12.2017
1	Кредитування:	165 613	55 770
1.1	кошти фізичних осіб	24 919	554
1.2	кошти юридичних осіб	140 694	55 216
2	Гарантії:	13 210	310
2.1	кошти юридичних осіб	13 210	310
3	Аваль векселя:	8 125	-
3.1	кошти юридичних осіб	8 125	-
4	Усього	186 948	56 080

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	-	3 005	3 005
2	Вплив від застосування МСФЗ 9		(2 564)	(2 564)
3	Залишок на 01 січня 2018 року згідно МСФЗ 9	-	441	441
4	Формування та/або збільшення резерву	-	6 140	6 140
5	Залишок на 31 грудня 2018 року	-	6 581	6 581

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

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

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	31.12.2018	31.12.2017
1	Інші фінансові зобов'язання	15 829	7 636
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	11 371	5 419
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 604	1 667
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	770	353
1.4	Нараховані витрати за банківськими операціями	84	197
2	Інші нефінансові зобов'язання	11 052	5 174
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 746	3 916
2.2	Доходи майбутніх періодів	3 280	505
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 596	539
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	430	214
3	Усього інших зобов'язань	26 881	12 810

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 року становить 231309 тис. грн. (2017: 231309 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 225667 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

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 2017 року	117	120 027	120 027
2	Випуск нових акцій	109	111 282	111 282
3	Залишок на 31 грудня 2017 року (залишок на 01 січня 2018 року)	226	231 309	231 309
4	Залишок на 31 грудня 2018 року	226	231 309	231 309

Протягом звітного періоду під час публічного розміщення акцій існуючої номінальної вартості відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 22.08.2017 до статутного капіталу Банку акціонерами здійснені додаткові внески у вигляді грошових коштів на суму 22792,9 тис. грн.

Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 26.06.2018 затверджено нову редакцію Статуту Банку з новим розміром статутного капіталу 254101,6 тис. грн.

За акціями додаткової емісії у кількості 22237 шт. звіт ще не зареєстровано і ці акції в обігу не знаходяться.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.01.2019 №04 надано попередню згоду на здійснення капіталізації ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за спрощеною процедурою на 16283,1 тис. грн. до 247591,8 тис. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку.

До порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 15.02.2019 включено питання про скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів 26.06.2018 щодо затвердження Статуту Банку з розміром статутного капіталу 254101,6 тис. грн.

Після скасування невдалої емісії Банк збільшить статутний капітал на суму, погоджену Національним банком 11.01.2019, за спрощеною процедурою.

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		(тис. грн.)						
		31.12.2018			31.12.2017			
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	993 289	-	993 289	276 670	-	276 670
2	Кредити та заборгованість клієнтів	8	476 216	251 494	727 710	95 268	176 997	272 265
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	60	60	-	60	60
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		553	-	553	724	-	724
6	Відстрочений податковий актив	27	-	1 472	1 472	-	10 900	10 900
7	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	30 408	30 408	-	8 057	8 057
8	Інші активи	11	45 447	-	45 447	32 702	-	32 702
10	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	3 908	-	3 908	29 736	-	29 736
11	Усього активів		1 519 413	283 434	1 802 847	435 100	196 014	631 114
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	15	1 512 293	8 579	1 520 872	425 332	4 808	430 140
14	Резерви за зобов'язаннями	16	6 581	-	6 581	3 005	-	3 005
15	Інші зобов'язання	17	26 881	-	26 881	12 810	-	12 810
16	Усього зобов'язань		1 545 755	8 579	1 554 334	441 147	4 808	445 955

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2018	2017
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	85 361	44 367
2	Депозитні сертифікати НБУ	41 506	7 514
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	348	52 213
4	Усього процентних доходів	127 215	44 367
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
5	Строкові кошти юридичних осіб	(16 833)	(1 606)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(26 682)	(12 003)
7	Поточні рахунки	(12 524)	(5 079)
8	Усього процентних витрат	(56 039)	(22 954)
9	Чистий процентний дохід/(витрати)	71 176	29 259

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2018	2017
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	117 067	61 846
2	Кредитне обслуговування	900	237
3	За операціями на валютному ринку	16 868	5 028
4	Гарантії надані	5 436	595
5	Інші	317	206
6	Усього комісійних доходів	140 588	67 912
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(7 218)	(2 216)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(5 081)	(4 093)
9	Інші	(176)	(147)
10	Усього комісійних витрат	(12 475)	(6 456)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	128 113	61 456

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

		2018 рік	2017 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 058	777
2	Дохід від суборенди	801	699
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	117	16
4	Дохід за агентськими угодами	668	139
5	Дохід від продажу заставного майна	-	106
6	Компенсація понесених витрат	344	-
7	Дооцінки необоротних активів, утримуваних для продажу	144	-
8	Дохід від операцій з ПК (невитребувані кошти)	151	66
9	Інші	215	141
10	Усього операційних доходів	3 498	1 944

Примітка 20. Інші адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

		2018 рік	2017 рік
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	9 785	7 453
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	22 321	21 589
3	Професійні послуги	875	690
4	Витрати на маркетинг та рекламу	4 321	95
5	Витрати із страхування	6 558	39
6	Витрати на охорону	1 979	1 562
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3 031	1 398
8	Господарські витрати	2 683	1 589
9	Витрати на комунальні послуги	3 375	2 174
10	Юридичні та нотаріальні витрати	581	643
11	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	3 668	1 875
12	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	10 745	-
13	Уцінки необоротних активів, утримуваних для продажу	388	-
14	Витрати за агенськими угодами	8 086	379
15	Роялті	351	1 405
16	Інші:	2 281	1 373
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	81 028	42 264

Збільшення суми інших адміністративних та інших операційних витрат за 2018 рік порівняно зі 2017 роком пов'язано зі зростанням витрат на інкасацію, за агентськими угодами, на утримання нових та орендованих основних засобів та нематеріальних активів, на страхування, маркетинг та рекламу, а також з понесеним збитком від продажу необоротних активів.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2018	2017
1	Поточний податок на прибуток	138	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	9 428	(2 772)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	9 428	(2 772)
3	Усього витрати податку на прибуток	9 566	(2 772)

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		2018	2017
1	Прибуток до оподаткування	50 517	(15 764)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2018 рік -18%; 2017 рік -18%)	9 093	(2 837)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	543	65
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(70)	-
5	Сума податку на прибуток (збиток)	9 566	(2 772)

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2018	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31.12.2018
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	10 900	(9 428)	1 472
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	167	26	193
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	93	(93)	-
1.3	Інші активи	20	27	47
1.4	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж	-	44	44
1.5	Інші зобов'язання	510	678	1 188
1.6	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	10 110	(10 110)	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	10 900	(9 428)	1 472
3	Визнаний відстрочений податковий актив	10 900	(9 428)	1 472

Таблиця 21.4. 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
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

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

		(тис. грн.)		
		Примітки	2018	2017
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		40 951	(12 992)
2	Прибуток/(збиток) за рік		40 951	(12 992)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		226	160
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (в гривнях на акцію)		(181,20)	(81,20)

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

Примітка 23. Операційні сегменти

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	132 012	95 041	44 248	-	271 301
1	Процентні доходи	70 266	15 095	41 854	-	127 215
2	Комісійні доходи	59 736	78 458	2 394	-	140 588
3	Інші операційні доходи	2 010	1 488	-	-	3 498
4	Усього доходів сегментів	132 012	95 041	44 248	-	271 301
5	Процентні витрати	(28 461)	(27 578)	-	-	(56 039)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	29 055	(5 703)	(1 603)	-	21 749
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	3 245	35 745	38 990
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(4 635)	(4 635)
9	Комісійні витрати	(176)	-	(12 299)	-	(12 475)
10	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(5 918)	(222)	-	-	(6 140)
11	Витрати на виплати працівникам	-	(115 739)	-	-	(115 739)
12	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 467)	(5 467)
13	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(75 473)	-	(4 395)	(1 160)	(81 028)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	51 039	(54 201)	29 196	24 483	50 517

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	61 410	51 155	9 403	101	122 069
1	Процентні доходи	42 288	2 080	7 845	-	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	9 403	101	122 069
5	Процентні витрати	(10 362)	(12 592)	-	-	(22 954)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(10 521)	(759)	(127)	-	(11 407)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	4 627	4 627
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	4 537	11 360	15 897
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(294)	1 509	1 215
10	Комісійні витрати	(147)	-	(6 309)	-	(6 456)
11	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(2 917)	9	-	-	(2 908)
12	Витрати на виплати працівникам	-	(71 444)	-	-	(71 444)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 139)	(2 139)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(34 103)	-	(6 999)	(1 162)	(42 264)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 360	(33 631)	211	14 296	(15 764)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	661 665	66 045	787 836	60	1 515 606
2	Нерозподілені активи	-	-	-	287 241	287 241
3	Усього активів	661 665	66 045	787 836	287 301	1 802 847
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	979 930	547 523	-	-	1 527 453
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	26 881	26 881
6	Усього зобов'язань	979 930	547 523	-	26 881	1 554 334

Таблиця 23.4. 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	255 926	14 058	177 978	60	450 976
2	Нерозподілені активи	-	-	-	180 138	180 138
3	Усього активів	255 926	14 058	177 978	180 198	631 114
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	267 920	162 661	-	-	433 145
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 810	12 810
6	Усього зобов'язань	267 920	162 661	-	12 810	445 955

Примітка 24. 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:

- Наглядова 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: Наглядова Рада, Правління, Комітет з управління активами і пасивами, Кредитний комітет, Департамент ризик-менеджменту, Управління внутрішнього аудиту, Департамент казначейських операцій, Кредитний Департамент, Департамент корпоративних продуктів та сервісу, 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:

	31.12.2018	31.12.2017
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	763 384	159 253
Кредити та заборгованість клієнтів	762 363	333 401
Інвестиції в цінні папери	60	60
Інші фінансові активи	39 526	32 150
	1 565 333	524 864
Позабалансові статті		
Зобов'язання кредитного характеру	322 944	57 850

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 2018 року значення нормативів (після перерахунку регулятивного капіталу з урахуванням коригуючих проводок) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 50,77% (2017: 85,71%), при нормі не вище 25% - перевищення пов'язане з формуванням резервів під кредитні ризики;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 203,55% (2017: 155,27%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 51,36% (2017: 100,58%), при нормі не вище 25% від регулятивного капіталу

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

	31.12.2018		чиста позиція	31.12.2017			чиста позиція
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	
1 Долари США	9 181	(9 122)	59	158 660	(93 492)	(72 975)	(7 807)
2 Євро	5 742	(5 731)	11	26 951	(18 403)	(10 049)	(1 501)
3 Фунти стерлінгів	-	-	-	18	-	-	18
4 Інші	7 044	(6 380)	664	4 554	(3 815)	-	739
5 Усього	21 967	(21 233)	734	190 183	(115 710)	(83 024)	(8 551)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 24.2. 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.)

		31.12.2018		31.12.2017	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 %-2018 р., 40% - 2017 р.)	23	23	(3 122)	(3 122)
2	Послаблення долара США на 20 %	(12)	(12)	1 561	1 561
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2018 р., 40% - 2017 р.)	4	4	(600)	(600)
4	Послаблення євро на 20 %	(2)	(2)	-	-
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	66	66	300	300
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(133)	(133)	76	76

Таблиця 24.3. 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 2018 року		Середньозважений валютний курс 2017 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 %-2018 р., 40% -2017р.)	23	23	(3 122)	(3 122)
2	Послаблення долара США на 20 %	(12)	(12)	1 561	1 561
3	Зміцнення євро (на 40 %-2018 р.,40%-2017 р.)	4	4	(600)	(600)
4	Послаблення євро на 20 %	(2)	(2)	-	-
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	66	66	300	300
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(133)	(133)	76	76

- **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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

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 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	Усього
2018 рік					
1	Усього фінансових активів	843 802	369 166	271 268	1 484 236
2	Усього фінансових зобов'язань	1 080 501	373 059	8 695	1 462 255
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(236 699)	(3 893)	262 573	21 981
2017 рік					
4	Усього фінансових активів	165 664	73 376	226 026	465 066
5	Усього фінансових зобов'язань	282 629	129 679	4 809	417 117
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(116 965)	(56 303)	221 217	47 949

Аналіз процентного ризику Банку у 2018 році здійснювався на основі GAP-аналізу за формою № 631, який свідчить, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні.

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 8,9% річних, чистий спред 9,2% річних знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
 (% річних)

		2018			2017		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	Депозитні сертифікати НБУ	17.2	-	-	12.3	-	-
2	Кошти в інших банках	0.4	0.1	0.05	0.9	0.05	0.0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22.4	8.9	0.0	17.0	8.9	0.0
Зобов'язання							
4	Кошти клієнтів:	9.0	2.5	1.9	6.6	3.3	1.1
4.1	поточні рахунки	3.6	0.1	-	2.8	0.1	-
4.2	строкові кошти	14.9	3.4	3.0	14.3	4.8	2.8

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

- *інший ціновий ризик*

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

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

Географічний ризик

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у 18 областях України. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	986 763	4 047	2 479	993 289
2	Кредити та заборгованість клієнтів	727 710	-	-	727 710
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
4	Інші фінансові активи	37 512	1 434	319	39 265
5	Усього фінансових активів	1 752 045	5 481	2 798	1 760 324
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	1 513 884	3 086	3 902	1 520 872
7	Інші фінансові зобов'язання	15 323	74	432	15 829
8	Усього фінансових зобов'язань	1 529 207	3 160	4 334	1 536 701
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	222 838	2 321	(1 536)	223 623
11	Зобов'язання кредитного характеру	322 944	-	-	322 944

Таблиця 24.7. 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

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

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 (Наглядова 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 24.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2018 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	993 289	-	-	993 289	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	121 079	355 137	251 494	727 710	
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	60	
4	Інші фінансові активи	12 538	26 727	-	39 265	
5	Усього фінансових активів	1 126 906	381 864	251 494	60	1 760 324
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	1 139 234	373 059	8 579	-	1 520 872
7	Інші фінансові зобов'язання	13 858	834	1 137	-	15 829
8	Усього фінансових зобов'язань	1 153 092	373 893	9 716	-	1 536 701
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(26 186)	7 971	241 778	60	223 623
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(26 186)	(18 215)	223 563	223 623	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 24.9. 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
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	10 859	(29 265)	142 924	142 984	-

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2018 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	993 289	-	-	-	993 289
2	Кредити та заборгованість клієнтів	140 641	411 402	291 343	-	843 386
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	12 211	19 554	-	-	39 265
5	Усього фінансових активів	1 146 141	430 956	291 343	60	1 868 500
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	1 190 248	389 807	8 962	-	1 589 017
7	Інші фінансові зобов'язання	13 858	834	1 137	-	15 829
8	Усього фінансових зобов'язань	1 204 106	390 641	10 099	-	1 604 846
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(57 965)	40 315	281 244	60	263 654
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(57 965)	(17 650)	263 594	263 654	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 24.10. 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	
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
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	-

Примітка 25. 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 Наглядової 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 2018 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 229 994 тис. грн., (2017: 167 963 тис. грн.);

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 24,29% (2017: 35,9%), 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 209 880,9 тис. грн. (скоригований з врахуванням Звіту ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2017р.).

Банк запевняє, що протягом 2018 та 2017 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 25. 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-правових актів Національного банку України.

		(тис. грн.)	
		2018	2017
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	192 991	167 963
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	231 309	231 309
1.1.2	Незареєстрований статутний капітал	22 793	-
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	1 655	1 655
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	(62 766)	(65 001)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(14 053)	(775)
1.1.4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(518)	(1 715)
1.1.4.3	Розрахунковий збиток поточного року*	-	(27 698)
1.1.4.4.	Непокритий збиток минулих років	(48 195)	(34 813)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	37 003	-
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	37 003	-
Усього регулятивного капіталу*		229 994	167 963

* Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2017 зменшений на суму уцінки вартості окремих об'єктів нерухомості, які класифікуються Банком як необоротні активи, утримувані для продажу (майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя), у розмірі 1330 тис. грн., що не було враховано Банком. Коригування здійснено з врахуванням Звіту ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2017р.

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 26. 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 2018 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 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		(тис. грн.)	
		31.12.2018	31.12.2017
1	До 1 року	5 542	-
2	Від 1 до 5 років	15 966	3 570
3	Понад 5 років	-	17 744
4	Усього	21 508	21 314

Протягом 2018р. банк надавав в суборенду приміщення. Сума отриманих суборендних платежів склала 801 тис. грн. Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, які очікується отримати за невідмовними договорами про суборенду складе 532 тис. грн.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2018	31.12.2017
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	82 765	8 695
2	Невикористані кредитні лінії	107 077	28 889
3	Гарантії видані	112 788	20 266
4	Надані авалі	20 314	-
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6 581)	(441)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	316 363	57 409

Станом на 31 грудня 2018 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Таблиця. 26.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		31.12.2018	31.12.2017
1	Гривня	272 550	57 850
2	Долар США	21 252	-
3	Євро	29 142	-
4	Усього	322 944	57 850

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

Примітка 27. 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 справедливую 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.

- інвестиції в цінні папери

При визначенні справедливої вартості цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, банк використав всю наявну ринкову інформацію.

- кредити 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 собівартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

- заборгованість перед клієнтами

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	993 289	993 289	993 289
1.1	готівкові кошти	-	-	231 966	231 966	231 966
1.2	кошти в Національному банку	-	-	43 095	43 095	43 095
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	481 105	481 105	481 105
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	237 123	237 123	237 123
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	727 710	727 710	727 710
2.1	кредити юридичним особам	-	-	658 337	658 337	658 337
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	3 328	3 328	3 328
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 352	4 352	4 352
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	61 693	61 693	61 693
3	Інвестиції в цінні папери	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	-	39 265	39 265	39 265
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	26 513	26 513	26 513
4.3	інші фінансові активи	-	-	12 732	12 732	12 732
5	Усього активів	-	-	1 760 324	1 760 324	1 760 324
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	1 520 872	1 520 872	1 520 872
6.1	інші юридичні особи	-	-	973 659	973 659	973 659
6.2	фізичні особи	-	-	547 213	547 213	547 213
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	15 829	15 829	15 829
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	3 604	3 604	3 604
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	12 225	12 225	12 225
8	Усього зобов'язань	-	-	1 536 701	1 536 701	1 536 701

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2017 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	Усього
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	справедли- ва вартість	балансо- ва вартість
						(тис. грн.)
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, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	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	Інвестиції в цінні папери	-	-	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 операціями з платіжними картками	-	-	1 667	1 667	1 667
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	5 969	5 969	5 969
8	Усього зобов'язань	-	-	437 776	437 776	437 776

Примітка 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 28.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

	Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього	
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	993 289	-	993 289
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	727 710	-	727 710
2.1	кредити юридичним особам	658 337	-	658 337
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	3 328	-	3 328
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	4 352	-	4 352
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	61 693	-	61 693
3	Інвестиції в цінні папери	-	60	60
4	Інші фінансові активи:	39 265	-	39 265
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20	-	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	26 513	-	26 513
4.3	інші фінансові активи	12 732	-	12 732
5	Усього фінансових активів	1 760 264	60	1 760 324

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 28.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року

(тис. грн.)

		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
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	Інвестиції в цінні папери	-	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

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,0 %)	-	-	213
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня 2018 р.	-	-	(27)
3	Інші активи	-	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	3 506	11 986	9 392
5	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1
6	Інші зобов'язання	-	2	413

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	3	197
2	Процентні витрати	(122)	(162)	(538)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	2 853
4	Комісійні доходи	12	68	180
5	Комісійні витрати	-	-	(28)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(27)
7	Інші операційні доходи	-	6	8
8	Витрати на виплати працівникам	(100)	(22 746)	(1 664)
9	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 471)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	280	49
2	Інші зобов'язання	-	2	413

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2018р.	-	-	213

Таблиця 29.5. 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	Інші активи	-	-	5
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	301	1 599	5 591
4	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1
5	Інші зобов'язання	-	3	4

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Таблиця 29.6. 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	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	516
4	Комісійні доходи	67	8	76
5	Комісійні витрати	-	-	(162)
6	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1
7	Інші операційні доходи	1	8	8
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 177)	(1 040)
8	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(2 689)

Таблиця 29.7. 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

Таблиця 29.8. 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 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	2018		2017	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (8 осіб)	22 746	276	5 177	87

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

Примітка 30. Події після дати балансу

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.01.2019 №04 ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» надано попередню згоду на здійснення капіталізації за спрощеною процедурою на суму 16283,1 тис. грн. до 247591,8 тис. грн. за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 15.02.2019 скасовані рішення позачергових Загальних зборів акціонерів 26.06.2018 щодо затвердження Статуту Банку з розміром статутного капіталу 254101,6 тис. грн.

Затверджено до випуску та підписано

"01" березня 2019 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош