



АКОРДБАНК

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

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Зміст

Звіт незалежного аудитора
Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
Звіт керівництва (Звіт про управління)

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"18" березня 2020 року



Голова Правління

 З.П. Кот

Головний бухгалтер

 О.П. Літош

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 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 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 2019 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 найбільш 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.

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

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ключове питання аудиту

економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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.

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.

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.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Принципи облікової політики», а у Примітках 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 7 «Кредити та заборгованість клієнтів», 12 «Інші активи» та 15 «Резерви за зобов'язаннями» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 33 «Події після дати балансу» до фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банку, так і його контрагентів та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується 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.

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.

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.

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 (POCI)), 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.

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 управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

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 зі Звіту про управління за 2019 рік, який включає окремим розділом Звіт про корпоративне управління за 2019 рік, який ми отримали до дати цього звіту та 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, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією 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), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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» та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту 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 2019 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань 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 лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

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

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими операціями невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затвержене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351). Зокрема, такі невідповідності пов'язані з неврахуванням Банком за окремими позичальниками ознак настання події дефолту та прийняттям до розрахунку кредитного ризику застави, що не відповідає всім умовам та критеріям прийнятності згідно вимог Положення

№ 351.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 4 072 тис. грн. в сторону збільшення. На дату складання цього звіту Банк врахував зауваження, які стосуються коригування розміру кредитного ризику.

Банком не в повній мірі регламентовано процес аналізу бізнесу та фінансового стану груп пов'язаних контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, що потенційно може підвищувати кредитний ризик Банку.

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

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

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

За станом на 31 грудня 2019 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 260 409 тис. грн.

За нашими оцінками, розмір регулятивного капіталу Банку, що відноситься до звітного періоду, має бути зменшений за рахунок коригування величини непокритого кредитного ризику та фінансового результату звітного року, що в свою чергу пов'язано з наступним:

- розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 4 072 тис. грн. в сторону збільшення;
- фінансовий результат звітного року, який включається до розрахунку регулятивного капіталу Банку, має бути зменшено на суму 2 340 тис. грн. (збільшення величини очікуваних кредитних збитків за МСФЗ на суму 2 854 тис. грн. за мінусом відповідного відстроченого податкового активу в сумі 514 тис. грн). В той же час, в річній фінансовій звітності Банк врахував відповідне зменшення фінансового результату звітного року.

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 керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого 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 про 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 Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення 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 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. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне 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.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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, 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 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Основні відомості про Банк:

- а) повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»;
- б) ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій

України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 35960913;

в) місцезнаходження: 04136, м. Київ, ВУЛИЦЯ СТЕЦЕНКО, будинок 6;

г) дата державної реєстрації: 03.06.2008 р.;

ґ) основні види діяльності: Код КВЕД 64.19 «Інші види грошового посередництва»;

д) дата внесення змін до установчих документів: затверджено рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 22.05.2019 р., протокол № 2019052201, погоджено Національним банком України 27.05.2019 р., дата державної реєстрації 30.05.2019 р.;

е) перелік акціонерів, які є власниками 5 % і більше акцій на дату складання аудиторського звіту із зазначенням фактичної кількості цього розміру:

- Волинець Данило Мефодійович 70,286024 %
- Руднев Олексій Миколайович 9,999875 %
- Фесенко Світлана Іллівна 9,945643 %

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

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- 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 2019 року складає 247 592 тис.грн. (247 591 825,00 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

- 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, 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
17	Гулея А.І.	24.06.2015	4777759	252 150,00

№	Назва	Дата	Номер	Сума, грн.
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
25	Волинець Д.М.	29.03.2019	1	8 103 650,00
26	Міщенко С.О.	29.03.2019	4	4 694 500,00
27	Фесенко С.І.	29.03.2019	7	3 485 000,00
Всього				247 591 825,00

- 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.

- інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

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

- інформації 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, розкрита у Примітці 32 «Операції з пов'язаними особами» до фінансової звітності.

- інформації 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 29 «Потенційні зобов'язання банку» до фінансової звітності.

- інформації 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.

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

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

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 р. № 845.

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

- Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100190

ґ) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 44 від 24.09.2018 р. та додаткова угода № 2 від 03.10.2019 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 14.10.2019 р.
- дата закінчення аудиту: 19.03.2020 р.

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням № 2018092001 від 20.09.2018 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 6 років, включно зі звітним роком.

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.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

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 партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту), фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 року Білобловський Святослав Володимирович 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 не розкрита у Звіті керівництва (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.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100198

Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

місто Київ, Україна

19 березня 2020 року



С.В. Білобловський

І.О. Каштанова

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року

	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
тис. грн.			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 699 470	993 289
Кредити та заборгованість клієнтів	7	898 294	727 710
Інвестиції в цінні папери	8	197 929	60
Інвестиційна нерухомість		21 003	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	553
Відстрочений податковий актив	24	1 426	1 472
Основні засоби та нематеріальні активи	10	36 931	30 408
Активи з права користування	11	80 053	-
Інші активи	12	51 750	45 447
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	6 824	3 908
Усього активів		2 993 680	1 802 847
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	2 597 903	1 520 872
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 921	-
Резерви за зобов'язаннями	15	5 971	6 581
Зобов'язання з оренди	16	82 977	-
Інші зобов'язання	17	34 096	26 881
Усього зобов'язань		2 722 868	1 554 334
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	247 592	231 309
Незарєєстрований статутний капітал		-	22 793
Резервні та інші фонди банку		3 702	1 655
Резерви переоцінки		(105)	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		19 623	(7 244)
Усього власного капіталу		270 812	248 513
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 993 680	1 802 847

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2020 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 2019 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2019 рік

	Примітки	тис. грн.	
		2019	2018
Процентні доходи	20	291 032	127 215
Процентні витрати	20	(149 602)	(56 039)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		141 430	71 176
Комісійні доходи	21	209 625	140 588
Комісійні витрати	21	(18 841)	(12 475)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		17 787	3 245
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		60 919	35 745
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(14 707)	(4 635)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6,7,12	(42 316)	21 749
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	15	610	(6 140)
Інші операційні доходи	22	6 908	3 498
Витрати на виплати працівникам		(202 297)	(115 739)
Витрати зносу та амортизація		(24 157)	(5 467)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	23	(99 588)	(81 028)
Прибуток до оподаткування		35 373	50 517
Витрати на податок на прибуток	24	(6 459)	(9 566)
Прибуток за рік		28 914	40 951
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		(60)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		11	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(49)	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:			
чиста зміна справедливої вартості		(68)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		12	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(56)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(105)	-
Усього сукупного доходу за рік		28 809	40 951
Прибуток на акцію (в гривнях):	22		
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію		123,04	181,20

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2020 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош

Звіт про зміни у власному капіталі за 2019 рік

тис. грн.

	Примітки	Статутний капітал	Незарес- тро- ваний статутни й капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2018 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
Прибуток за рік		-	-	-	-	40 951	40 951
Надходження капіталу (емісія акцій)	18	-	22 793	-	-	-	22 793
Залишок на 31 грудня 2018 року/ на 01 січня 2019 року		231 309	22 793	1 655	-	(7 244)	248 513
Розподілення прибутку за 2018 рік		-	-	2 047	-	(2 047)	-
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(105)	28 914	28 809
прибуток за рік		-	-	-	-	28 914	28 914
інший сукупний дохід		-	-	-	(105)	-	(105)
Надходження капіталу у звітному році (емісія акцій)	18	16 283	(22 793)	-	-	-	(6 510)
Залишок на 31 грудня 2019 року		247 592	-	3 702	(105)	19 623	270 812

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2020 року

Лебедєва О.В.
044 538 18 59



Голова Правління

[Handwritten signature]

З.П. Кот

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

О.П. Літош

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

Примітки	2019	тис. грн. 2018
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	281 389	129 189
Процентні витрати, що сплачені	(151 040)	(60 468)
Комісійні доходи, що отримані	209 367	140 809
Комісійні витрати, що сплачені	(18 821)	(12 475)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	17 787	3 245
Результат операцій з іноземною валютою	60 919	27 528
Інші отримані операційні доходи	6 801	2 985
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(192 381)	(117 569)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(83 750)	(70 171)
Податок на прибуток сплачений	(3 917)	-
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	126 354	43 073
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	(197 869)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(252 845)	(423 391)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(6 212)	(7376)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	376	(5 366)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1 115 897	1 090 732
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 181)	8 332
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(6 033)	5 851
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	778 487	711 855
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(29 874)	(12 863)
Придбання нематеріальних активів	(2 273)	(14 789)
Надходження від реалізації основних засобів	107	117
Надходження від вибуття необоротних активів утримуваних для продажу	-	15 083
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(32 040)	(12 452)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	16 283	22 793
Повернення коштів акціонерам за не зареєстрованою емісією	(22 793)	-
Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі	(11 499)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(18 009)	22 793
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(24 270)	(3 582)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	704 168	718 614
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	994 214	276 705
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6 698 382	995 319

Затверджено до випуску та підписано
"18" березня 2020 року

Мартинюк Т.П.
044 538 18 56



Олова Правління
Головний бухгалтер

З.П. Кот
О.П. Літош

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочена назва ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

Станом на 31 грудня 2019 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 72 точками продажу – Головний банк та 71 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 – 3
- Одеська область – 8
- Полтавська область – 7
- Сумська область - 3
- Харківська область – 4
- Херсонська область – 1
- Івано-Франківська область – 3
- Волинська область – 1
- Рівненська область – 2
- Хмельницька область – 3
- Черкаська область – 2
- Чернівецька область – 2
- Вінницька область – 1
- Миколаївська – 2
- Тернопільська – 1
- Закарпатська -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 та рішення 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;

- Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо видачі ліцензії "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи)" №614 від 16.10.2019. Строк дії ліцензії з 16.10.2019 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «RIA», «Швидка копійка»:

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
Швидка копійка	Банк працює з системою з 30.05.2019 року в якості прямого учасника системи на підставі Договору про участь №1 від 08.05.2018 року

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»;
- ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА»;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА».

Станом на 31 грудня 2019 року керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» володіло акціями Банку наступним чином:

заступник Голови Правління, член Правління Руднев Олексій Миколайович	9,999875%
---	-----------

Станом на 31 грудня 2019 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)	70,286024%
--	------------

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

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2019 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 18 березня 2020 року.

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

Очікуване зростання ВВП у 2019 році склало 3,5%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу, оскільки продовжують зростати валютні надходження з-за кордону (експорт товарів і послуг, грошові перекази), а зниження світових цін на енергоносії сприяло стриманому зростанню імпорту товарів. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким (на такому ж рівні), а у 2021 році – прискориться до 4%. Цьому сприятимуть подальше зростання доходів населення та продуктивності праці, м'якша монетарна політика та збереження високих темпів інвестицій. Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит держбюджету заплановано на рівні 2,1% від ВВП (у 2019 році – 2,3%).

Споживча інфляція стрімко сповільнилася та в листопаді 2019 року увійшла в цільовий діапазон (5% \pm 1 в. п.), та склала 4,1% за 2019 рік (грудень /грудня). Також знизилася волатильність інфляції. Послідовне пом'якшення монетарної політики НБУ сприятиме зменшенню вартості фінансових ресурсів та відновленню довгострокового кредитування. Адже для його розвитку важлива впевненість, що інфляція залишатиметься низькою та стабільною в майбутньому. Здешевлення кредитів для бізнесу дасть змогу компаніям активніше залучати позики для модернізації виробництва та нарощення випуску, що трансформуватиметься у подальше зростання ВВП. Наслідком здешевлення вартості ресурсів для домогосподарств буде відновлення привабливості іпотечного кредитування, що допоможе активізувати динаміку житлового будівництва. Крім того, в умовах низької та стабільної інфляції населення значно охочіше нестиме заощадження на депозити у банки, а також подовжуватиме терміни вкладень. Це вкрай важливо для банківської системи, оскільки поточна строкова структура вкладень є короткою. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилило спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще зависока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4–7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Суттєве зростання вкладень нерезидентів в ОВДП дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні в січні – жовтні 2019 року зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6,1 в. п. – до 64,8%.

За 11 місяців 2019 року обсяг чистої купівлі валюти з боку НБУ становив 5 млрд дол., перевищивши більш ніж утричі минулорічний показник, і є найвищим з 2007 року. Основним ризиком для платіжного балансу залишається погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку. Зміцнення гривні впродовж 2019 року знижувало доходи експортерів у гривневому еквіваленті, утім, мало помірний вплив на їхню рентабельність, оскільки переважна частка собівартості – сировинні або імпортні товари – також залежать від валютного курсу.

Впродовж останніх 12 місяців збільшувалась частка підприємств, які планують залучати кредити. Головні причини – зниження процентних ставок та позитивні ділові очікування після виборів. Банки також налаштовані оптимістично – понад 70% фінустанов очікують зростання обсягів корпоративного кредитного портфеля протягом наступних 12 місяців. Підприємства стверджують, що високі відсоткові ставки – все ще головна перешкода для залучення нових позик. Завдяки послабленню інфляційного тиску НБУ розпочав цикл пом'якшення монетарної політики. Нижча облікова ставка (13,5% в грудні 2019 року та зменшення ще на 2% у січні 2020 року) трансформувється в нижчі комерційні ставки за банківськими кредитами. Тож за відсутності зовнішніх чи внутрішніх шоків можна очікувати суттєвого здешевлення кредитних ресурсів протягом 2020 року.

Населення залишається чистим кредитором банківського сектору. Нині відношення кредитів до депозитів коливається близько 38%. Схильність населення до заощаджень ще низька, попри зростання добробуту протягом останніх трьох років. Обсяги коштів населення в банках зростають повільніше, ніж їхні номінальні доходи.

Три роки стрімкого зростання обсягів доходів поліпшили очікування та активізували споживчу поведінку населення. Споживання є і найближчим часом залишатиметься основним чинником зростання ВВП. Приріст реальних споживчих витрат у першому півріччі 2019 року становив 11,3% р/р. Високі споживчі настрої підживлюють попит на кредити для фінансування поточних витрат і купівлі товарів тривалого користування. Нові гривневі споживчі кредити банків зростають темпами, близькими до 30% р/р. Через стрімке зростання доходів відношення кредитів домогосподарствам до ВВП чи їхнього наявного доходу було меншим 10% на кінець першого півріччя 2019 року та цей тренд продовжувався у 2 півріччі. Це свідчить загалом про низьку середню закредитованість населення та значний потенціал відновлення кредитування. Досвід інших країн демонструє, що фактором відновлення кредитування у довгостроковому періоді є іпотека.

Умови роботи банків залишаються сприятливими, рентабельність капіталу на історично найвищому рівні, проте в майбутньому очікувано буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнюються, процентна маржа стане меншою, оскільки триває цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок.

Банківський сектор отримав рекордні за останнє десятиріччя прибутки завдяки високій операційній ефективності та низьким відрахуванням у резерви. Серед основних факторів операційної прибутковості – високі чиста процентна маржа та комісійні доходи. Банкам слід скористатися періодом високої прибутковості для вирішення питань капіталізації, інвестування у нові технології та модернізації процесів управління ризиками. Викликом є відчутне зростання адміністративних витрат, зокрема на оплату праці.

На фоні наявних тенденцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» динамічно розвивається та продовжує нарощувати портфель споживчого кредитування домогосподарств (приріст портфеля фізичних осіб з початку 2019 року склав 217 млн. грн.(грос), 299%), обсяги кредитування малого бізнесу та корпоративного сектору, збільшує приріст комісійних доходів та підвищує операційну ефективність роботи регіональної мережі (71 відділення по всій Україні на 01.01.2020 року).

Ліквідність підтримується на достатньо високому рівні з урахуванням забезпечення транзакційної бізнес-моделі розвитку банку. Гроші та їх еквіваленти на 01.01.2019 складають 1 699 млн. грн. (56,7% у структурі активів банку).

Активи банку зростають завдяки розвитку мережі та збільшення кількості клієнтів та з початку 2019 року збільшились на 1 191 млн. грн. екв. до 2 994 млрд. грн. екв., залучені кошти фізичних та юридичних осіб зросли на 1 077 млн. грн. екв.

За 2019 рік ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 28 914 млн. грн.

Комісійні доходи за 2019 рік у порівнянні з аналогічним періодом 2018 року збільшились на 49%, чистий процентний дохід зріс на 99 % відносно показника за аналогічний період 2018 року. Нормативи ліквідності банку у 2019 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором.

Витрати на формування резервів під активні операції за 2019 рік склали 42,3 млн. грн., податок на прибуток за рік склав 6,4 млн. грн.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2019 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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».

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 2018 та 2019 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 (1 стадія), 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 прогнозної 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 оставинах.

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

Нереалізовані доходи та витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, 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 взаємозарховуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відбитих сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти

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

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає або для досягнення обох цілей.

Банк визнає інвестиційною нерухомістю:

- землю, що утримується з метою отримання вигід від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено, в т. ч. земельні ділянки, на які Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості в подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату, без визнання амортизації на зменшення корисності.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів.

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про фінансові результати, як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Зароблений орендний дохід відображається в звіті про фінансові результати в складі інших операційних доходів.

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.

Облік операцій оренди

Відповідно до положень МСФЗ 16 «Оренда» Банк, як орендар, на початку оренди оцінює чи є договір орендою або чи містить договір оренду. Банк визнає договір оренди в цілому або окремі компоненти як

договір оренди, якщо одночасно виконуються такі критерії:

- базовий актив є ідентифікованим (явно вказаним в договорі).
- договір передає Банку право отримувати практично всі економічні вигоди протягом періоду використання активу;
- договір передає Банку право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду використання активу (тобто право керувати як і з якою метою використовувати базовий актив) в обмін на компенсацію;
- орендодавець не має суттєвого права замінити актив протягом періоду використання.

Право орендодавця на заміну активу є суттєвим за наявності одночасно таких умов:

- орендодавець практично спроможний замінити актив протягом періоду використання (наприклад, Банк не може перешкодити орендодавцю замінити актив, а орендодавець має альтернативні активи для заміни або може у прийнятний строк знайти їх);
- орендодавець отримує економічну вигоду від реалізації свого права замінити актив (тобто очікується, що економічні вигоди, пов'язані з заміною активу, перевищать витрати, пов'язані з заміною активу).

Якщо Банк не може з легкістю визначити, чи має орендодавець суттєве право заміни активу, Банк має виходити з того, що будь-яке право-заміни не є суттєвим.

Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з обома такими періодами:

- періодами, на які розповсюджується право продовження оренди у випадку, якщо Банк обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- періодами, на які розповсюджується право припинити дію оренди, якщо Банк обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

З метою визначення строку оренди Банк на дату початку оренди розглядає всі доречні факти й обставини, які створюють економічний стимул для орендаря продовжити або припинити дію оренди, в тому числі будь-які очікувані зміни факторів і обставин з дати початку оренди до дати реалізації такої можливості. Зокрема, до уваги беруться наступні чинники:

- умови договору щодо таких періодів можливого продовження або припинення оренди порівняно з ринковими ставками, такі як:
 - а) сума платежів за оренду у будь-якому з періодів можливого продовження або припинення оренди;
 - б) сума будь-яких змінних платежів за оренду або інших умовних платежів, таких як платежі в рахунок штрафів за припинення дії оренди або гарантії ліквідаційної вартості; та
 - в) умови будь-яких можливостей, які можуть бути реалізовані після початкових періодів можливостей продовження або припинення оренди (наприклад, можливість придбання, яка може бути реалізована наприкінці періоду продовження оренди за ставкою, яка наразі нижча за ринкові ставки);
- значні вдосконалення базового активу здійснені (або здійснення яких очікується) протягом строку дії договору, що, як передбачається, дасть значну економічну вигоду орендареві коли можна буде реалізувати можливість продовжити або припинити дію оренди або придбати базовий актив;
- витрати, пов'язані з припиненням оренди, такі як витрати, пов'язані з перемовинами, витрати на переміщення, витрати на ідентифікацію іншого базового активу, який відповідає потребам орендаря, витрати, пов'язані з інтеграцією нового активу в діяльність орендаря, або штрафи за припинення оренди чи інші подібні витрати, в тому числі витрати, пов'язані з поверненням базового активу до передбаченого в договорі стану або у передбачене в договорі місце;
- важливість базового активу для діяльності орендаря, беручи до уваги, зокрема, те, чи є базовий актив спеціалізованим активом, місце знаходження базового активу та наявність відповідних альтернатив;
- умови, пов'язані з реалізацією можливості продовження або припинення оренди (тобто коли можливість може бути реалізована лише за виконання однієї чи кількох умов), а також імовірність того, що ці умови існують.

Після дати початку оренди Банк ще раз оцінює строк оренди після настання значної події або значної зміни обставин, яка контролюється орендарем та впливає на те, чи є орендар обґрунтовано впевненим у тому, що він реалізує можливість, яка раніше не була включена у його визначення строку оренди, або що він не реалізує можливість, яка раніше була включена у його визначення строку оренди.

Зокрема, прикладами значних подій або змін обставин можуть бути:

- значні вдосконалення орендованого активу, не передбачені на дату початку оренди, завдяки яким орендар, як очікується матиме значну економічну вигоду, коли можна буде реалізувати

можливість продовжити або припинити оренду або придбати базовий актив;

- значна модифікація або налаштування базового активу, які не були передбачені на дату початку оренди;
- початок суборенди базового активу на період, що виходить за межі попередньо встановленого строку оренди;
- бізнес рішення орендаря, яке безпосередньо стосується реалізації чи не реалізації певної можливості (наприклад рішення позбутися бізнес одиниці, у якій застосовується актив з правом використання).

Банк застосовує спрощення (виключення) щодо окремого обліку компонентів оренди, визначених договором. В разі якщо окремі компоненти (податок на оренду землі, ПДВ, компенсація за сплату комунальних послуг) є віддільними та сплачуються за окремими рахунками або за окремою сумою встановленою договором оренди, такі окремі компоненти, що не є орендою, обліковуються у відповідності з іншими стандартами за видами понесених витрат відповідно їх економічного змісту.

В разі, якщо за умовами договору такі компоненти Банк не може виділити окремо, вони визнаються як один компонент оренди.

На дату початку оренди Банк як орендар визнає за договором оренди актив з права користування та орендне зобов'язання, крім випадків, коли Банк використовує спрощений метод щодо договорів оренди.

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо договорів оренди, за якими базовий актив :

- ✓ має низьку вартість (менше або дорівнює 5000 \$) , яка розрахована за курсом НБУ на дату такої оцінки;
- ✓ та/або термін оренди менше або рівний 12 місяцям).

Банк у разі застосування спрощеного методу визнає орендні платежі як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди з відображенням в обліку за рахунком 7395 «Витрати на лізинг(оренду)».

Банк як **орендодавець** класифікує кожну зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Класифікація оренди базується на тому, якою мірою ризику та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив, розподіляються між орендарем та орендодавцем. Класифікація оренди залежить від сутності операції, а не від форми договору.

Оренда класифікується як фінансова, якщо:

- оренда передає орендареві право власності на базовий актив наприкінці строку оренди;
- орендар має право вибору придбати базовий актив за ціною, що як очікується, буде нижчою за справедливую вартість на дату, коли вибір може бути здійснений, і достатньою для обґрунтованої впевненості на початку оренди в тому, що вибір буде здійснено;
- строк оренди становить більшу частину (не менше 75%) строку економічної експлуатації активу, навіть якщо право власності не передається;
- на початку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює прийманні в основному не менше 90% всієї справедливій вартості орендованого активу;
- базові активи мають такий особливий характер, що тільки орендар може використовувати їх, не здійснюючи значної модифікації.

Існують випадки, які окремо або в комбінації також можуть привести до класифікації оренди як фінансової оренди:

- якщо орендар може анулювати договір про оренду, збитки орендодавця, пов'язані з анулюванням, несе орендар;
- прибутки або збитки від коливання справедливої вартості залишку припадають на орендаря (наприклад, у формі знижок орендної плати, які дорівнюють більшості надходжень від продажу наприкінці оренди);
- орендар має можливість продовжити оренду на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Якщо оренда не задовольняє приведеним вище критеріям, вона класифікується як операційна.

Класифікація оренди орендодавцем здійснюється на дату початку дії оренди, повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Зміни в попередніх оцінках (наприклад, зміни в попередніх оцінках строку економічної експлуатації або ліквідаційної вартості зданого в оренду майна) або зміни обставин (наприклад, невиконання зобов'язань орендарем) не ведуть до нової класифікації оренди з метою обліку.

На дату початку оренди Банк визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю), яка включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені Банком
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди.

Після дати початку оренди Банк оцінює актив з права користування застосовуючи модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Банк здійснює нарахування амортизації активу з права користування не рідше одного разу на місяць застосовуючи вимоги щодо амортизації МСБО 16 «Основні засоби», тобто прямолінійним методом протягом строку визначеного Банком за професійним судженням але не менше строку оренди, визначеного Договором та/або до дати кінця строку оренди (дострокове припинення).

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються за припустимою ставкою відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткового запозичення.

Проценти за орендним зобов'язанням Банк визнає не рідше одного разу на місяць в складі процентних витрат.

Змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, після дати початку оренди Банк визнає в складі інших операційних витрат в тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Банк також на кожну звітну дату здійснює переоцінку орендного зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням первісної ставки дисконтування в таких випадках:

- зміна сум, що, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки (крім плаваючої), що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (окрім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля, подальше зменшення орендного зобов'язання визнається в складі прибутку.

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 2019 та 2018 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувались для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2019	2018
Долар США	23.6862	28.067223
Євро	26.422	33.495424
Російські рублі	0.3816	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 чинність 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 оподатковуваного 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, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності по справедливій вартості. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коректуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату. Збільшення зобов'язання, пов'язаного з договорами фінансової гарантії, відображається у складі прибутку або збитку. Отримана комісія визнається у складі прибутку або збитку на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Резерви за зобов'язаннями

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою 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, ураховуючи 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.

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 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.

Оренда

В ході визначення строків оренди Банком застосовуються судження, відповідно до яких враховується стратегія банку щодо мети утримання окремих об'єктів оренди, плани щодо порядку відкриття та закриття підрозділів банку, практика Банку з оформлення договорів оренди та історичні дані щодо їх утримання.

За договорами довгострокової оренди, у яких передбачено строк подовження, Банк вже певний термін орендує приміщення та є впевнений, що Банк продовжить орендувати і в подальшому, строк встановлюється –5 років (60 місяців).

Для нових договорів оренди (нові відділення) Банк може встановити строк для дисконтування орендних платежів – не більше строку оренди.

На дату початку оренди Банк визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються за припустимою ставкою відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Банк застосовує ставку додаткового запозичення.

Для дисконтування приведеної вартості орендних платежів, при формуванні зобов'язання по оренді Банк приймає середню ставку доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк (3-5 років) у гривні, відкоригованої на кредитний ризик Банку, яка затверджується рішенням Правління.

Банк переглядає ставку два рази на рік- станом на 01 січня та на 01 липня.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянути 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 2019 р.

У цій фінансовій звітності Банк вперше застосував МСФЗ 16 "Оренда". Характер та вплив змін внаслідок прийняття цього нового стандарту бухгалтерського обліку описані нижче.

Банк вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2019 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

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

НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОBOB'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2019 РОКУ

МСФЗ 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінив собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та/або короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінився в порівнянні з вимогами МСБО 17. Банк як орендодавець класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з 01 січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту Банком представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;
- використаний модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;
- застосований метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та/або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (гривневий еквівалент 5 тис.дол США.);
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:

- визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дискontованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами;

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були відповідним чином визначено строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди.

Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 16.98%.

Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів у сумі 235 тис.грн.

Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дискontованих з використанням ставки дискontування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

	Зобов'язання за договорами оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	21 508
Ефект дискontування на 1 січня 2019 року	(9 966)
Сума зобов'язань, дискontована за ставкою дискontування станом на 1 січня 2019 року	9 464
Виключення щодо визнання:	
- короткострокові договори оренди	(2 078)
- договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість	-
Опціони на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є обгрунтована впевненість	33 179
Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року	42 643
Визнаний актив з права користування станом на 1 січня 2019 року	42 878

При застосуванні МСФЗ (IFRS) 16 Банк зробив такі зміни в презентації:

- в Звіті про фінансовий стан в активах було додано статтю «Активи з права користування», а зобов'язаннях статтю «Зобов'язання з оренди»;
- в Звіті про рух грошових коштів було додано рядок «Виплати в рахунок погашення зобов'язання виконати орендні платежі» в розділі «Грошові кошти від фінансової діяльності».

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у сумі 42 878 тисяч гривень;
- орендні зобов'язання у сумі 42 643 тисяч гривень, оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування-16,98%, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

Стаття Звіту про фінансовий стан	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
тис. грн.			
АКТИВИ			
Активи з права користування	-	42 878	42 878
Інші активи	45 447	(235)	45 212
Усього активів	45 447	42 643	88 090
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання з оренди	-	42 643	42 643
Усього зобов'язань	-	42 643	42 643

Інформація щодо розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці 17 «Зобов'язання з оренди».

Поправка до МСФЗ 9 Передоплата з негативною компенсацією

Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Дане тлумачення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

МСБО 23 Витрати на позики

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

Дані удосконалення не вплинули на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн).	
		31.12.2019	31.12.2018
1	Готівкові кошти	327 312	231 966
2	Кошти в Національному банку України	60 689	43 095
3	Депозитні сертифікати Національного банку України	1 256 964	481 105
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	55 382	239 184
4.1	України	35 647	232 458
4.2	інших країн	19 735	6 726
5	Резерв під знецінення грошових коштів	(877)	(2 061)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 699 470	993 289

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані

		(тис. грн).	
		31.12.2019	31.12.2018
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 699 470	993 289
2	Збільшення на суму резервів під знецінення грошових коштів	877	2 061
3	Зменшення на суму нарахованих доходів	(1 965)	(1 136)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	1 698 382	994 214

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 рік

		Кореспондентські рахунки в банках	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2019 року:	(2 061)	(2 061)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 222	1 222
3	Курсові різниці	(38)	(38)
4	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(877)	(877)

Таблиця 6.3. 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)

**Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки під грошові кошти та їх еквіваленти у 2018 році відсутній.

Таблиця 6.4.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2019р.

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	1 317 653	35 647	1 353 300
2	Стандартний рейтинг	-	19 735	19 735
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	1 317 653	55 382	1 373 035
4	Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	(877)	(877)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	1 317 653	54 505	1 372 158

Таблиця 6.4.2 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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

		31.12.2019	(тис. грн.) 31.12.2018
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 220	685 716
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 086	3 367
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	4 352
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	289 505	68 928
5	Резерв під знецінення кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(80 745)	(34 653)
6	Усього кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	898 294	727 710

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року (тис. грн.)

		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	880 420	14 471	84 148	979 039
1.1	Мінімальний кредитний ризик	167 833	-	-	167 833
1.2	Низький кредитний ризик	323 795	9 447	-	333 242
1.3	Середній кредитний ризик	388 792	-	-	388 792
1.4	Високий кредитний ризик	-	5 024	69 128	74 152
1.5	Дефолтні активи	-	-	15 020	15 020
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	880 420	14 471	84 148	979 039
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	838 908	9 447	49 939	898 294

Таблиця 7.3. 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
1.1	Мінімальний кредитний ризик	160 496	-	-	160 496
1.2	Низький кредитний ризик	384 871	-	-	384 871
1.3	Середній кредитний ризик	85 514	-	-	85 514
1.4	Високий кредитний ризик	-	183	129 091	129 274
1.5	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

Валова балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 31 грудня 2019 року становить 390858 тис. грн. (станом на 31 грудня 2018 року 453312 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за 2019 рік: 58058 тис. грн. (2018 рік: 46162 тис. грн.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року (тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2019 року	(17 501)	(144)	(17 008)	(34 653)
2 (Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(24 009)	(4 880)	(9 956)	(38 845)
3 Загальний ефект від переведення між стадіями	(2)	-	(4 492)	(4 494)
3.1 Переведення до/з стадії 1*	-	-	(4 355)	(4 355)
3.2 Переведення до/з стадії 2*	-	-	(137)	(137)
3.3 Переведення до/з стадії 3*	(2)	-	-	(2)
4 Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(2 804)	(2 804)
5 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	51	51
6 Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(41 512)	(5 024)	(34 209)	(80 745)

* Включає як очікувані кредитні збитки за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни в оцінках кредитного збитку після переведення між стадіями.

**Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року відсутній.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами 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)

**Вплив зміни курсових різниць на резерви під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю у 2018 році відсутній.

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1 Валова балансова вартість станом на 01 січня 2019 року	630 881	183	131 299	762 363
2 Придбані /ініційовані фінансові активи	677 138	5 024	8 416	690 578
3 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(427 622)	(183)	(61 767)	(489 572)
4 Переведення до/з стадії 1*	-	10 421	6 094	16 515
5 Переведення до/з стадії 2*	1	-	157	158
6 Переведення до/з стадії 3*	22	-	-	22
7 Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(51)	(51)
8 Курсові різниці	-	(974)	-	(974)
9 Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року	880 420	14 471	84 148	979 039

* Включає як балансову вартість за активами на момент переведення між стадіями, так і зміни балансової вартості після переведення між стадіями

Таблиця 7.7. 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
5 Переведення до/з стадії 3	(517)	-	-	(517)
6 Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 286)	(6 286)
7 Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року	630 881	183	131 299	762 363

**Вплив зміни курсових різниць на валову балансову вартість під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2018 року відсутній.

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2019		31.12.2018	
	сума	%	сума	%
1 Добування інших корисних копалин та розроблення кар'єрів	35 340	3,60	31 455	4,13
2 Виробництво	168 905	17,26	101 529	13,32
3 Ремонт і монтаж машин і устаткування	33 279	3,40	59 170	7,76
4 Оптова та роздрібна торгівля	114 573	11,70	134 424	17,63
5 Надання інформаційних послуг	31 746	3,24	40 384	5,30
6 Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування; надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	130 587	13,34	137 272	18,00
7 Операції з нерухомим майном	19 469	1,99	106 550	13,98
8 Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	644	0,06	30 878	4,05
9 Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ним послуг	33 382	3,41	10 030	1,32
10 Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	57 026	5,83		
11 Фізичні особи	291 733	29,80	73 280	9,61
12 Інші	62 355	6,37	37 391	4,90
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	979 039	100	762 363	100

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

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 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	73 318	732	-	267 147	341 197
2 Кредити, що забезпечені:	611 902	1 354	2 228	22 358	637 842
2.1 грошовими коштами	167 832	-	-	-	167 832
2.2 нерухомим майном	197 750	220	2 228	18 156	218 354
2.2.1 у т. ч. житлового призначення	39 611	-	-	14 816	54 427
2.3 іншими активами	246 320	1 134	-	4 202	251 656
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	685 220	2 086	2 228	289 505	979 039

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року
(тис. грн.)

		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	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

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

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

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

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

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	685 220	1 815 756	(1 130 536)
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	2 086	2 694	(608)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	6 082	(3 854)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	289 505	50 296	239 209
5	Усього кредитів	979 039	1 874 828	(895 789)

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

		Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.) Вплив застави
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)

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна оцінюються незалежними експертами, акредитованими Банком. Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Протягом 2019 року Банком для погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки (нерухомість нежитлового призначення та земельні ділянки) за оціночною вартістю на загальну суму 30 267 тис.грн.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

		31.12.2019	31.12.2018
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	72 882	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 047	60
3	Усього цінних паперів	197 929	60

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		31.12.2019	31.12.2018
1	Боргові цінні папери:	72 882	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	72 882	-
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	72 882	-

Станом на 31 грудня 2019 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в доларах США.

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

		31.12.2019	31.12.2018
1	Боргові цінні папери:	125 047	-
1.1	Облігації внутрішньої державної позики	125 047	
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	60
2.1	Номинальна вартість акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	60	60
2.2	Переоцінка до справедливої вартості акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком	(60)	-
3	Усього цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за мінусом резервів	125 047	60

Станом на 31 грудня 2019 року Облігації внутрішньої державної позики включають середньострокові процентні ОВДП, номіновані в доларах США та короткострокові дисконтні ОВДП, номіновані в доларах США.

Протягом 2019 та 2018 років факти перекласифікації цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відсутні.

Таблиця 8.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2019	31.12.2018
1	АТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	-	60
	Усього			-	60

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

		31.12.2019	31.12.2018
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
2	Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави для погашення заборгованості за кредитами	21 003	-
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	21 003	-

До складу інвестиційної нерухомості відносяться вісім земельних ділянок загальною площею 40,266 га, на які Банк набув право власності шляхом звернення стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами та обліковуються Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначена на основі оцінювання незалежним професійним оцінювачем із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов на дату набуття на баланс Банку. Дана інвестиційна нерухомість переведена із категорії майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, для подальшої здачі в оренду.

Банк не класифікує й не обліковує частки нерухомості як інвестиційну нерухомість за її відсутності.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості класифікується до II рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року.

Таблиця 9.2 . Суми, що визнані в статті «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

	31.12.2019	31.12.2018
1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	50	-

Таблиця 9.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем.

	31.12.2019	31.12.2018
1 До 1 року	8	-
2 Від 1 до 5 років	34	-
3 Понад 5 років	17	-
4 Усього	59	-

Банк виступає орендодавцем восьми земельних ділянок загальною площею 40,266 га, на які Банк набув право власності. На день набуття права власності на дані земельні ділянки, вони були в оренді. Банк переуклав договір оренди до 31.12.2019 року. Починаючи з січня 2020 року на кожен ділянку укладений окремий договір оренди строком на 7 років. Умовами договорів передбачено дострокове розірвання договорів як зі сторони Орендаря, так і Орендодавця, але у Банка є впевненість щодо невідмовної операційної оренди, оскільки земельні ділянки використовуються для виробництва сільськогосподарської продукції. Договорами передбачено збереження стану земельних ділянок та використання за цільовим призначенням. Орендар має переважне право на придбання земельних ділянок у власність у разі їх продажу.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)								
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
1	Балансова вартість на 01 січня 2018 року:	2 104	225	135	1 661	27	3130	775	8 057	
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 591	682	2 595	3 380	6 312	3 130	3 368	26 058	
1.2	Знос на 01 січня 2018 року:	(4 487)	(457)	(2 460)	(1 719)	(6 285)	-	(2 593)	(18 001)	
2	Надходження	4 215	425	1 250	3 874	2 463	28 167	11 427	51 822	
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	146	-	-	28	-	-	3 362	3 536	
4	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(31)	-	(4)	-	-	-	(35)	
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(7)	(296)	-	(45)	(256)	-	-	(604)	
4.2	Знос	7	265	-	41	256	-	-	569	
5.	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(27505)	-	(27 505)	
6	Амортизаційні відрахування	(840)	(81)	(88)	(543)	(2 405)	-	(1 510)	(5 467)	
7	Балансова вартість на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року):	5 626	538	1 297	5 016	86	3 792	14 053	30 408	
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	10 945	811	3 845	7 237	8 520	3 792	18 157	53 307	
7.2	Знос на 31 грудня 2018 року (на 01 січня 2019 року):	(5 319)	(273)	(2 548)	(2 221)	(8 434)	-	(4 104)	(22 899)	
8	Надходження	1762	2755	323	3289	4956	16 424	480	29 989	
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	122	3	12	227	1	-	1793	2158	
10	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(81)	-	(46)	-	-	-	(127)	
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	(82)	(358)	(17)	(67)	(109)	-	-	(633)	
10.2	Знос	82	277	17	21	109	-	-	506	
11	Перекласифікація з незавершених капітальних інвестицій до відповідної групи ОЗ чи НА	-	-	-	-	-	(15878)	-	(15878)	
12	Амортизаційні відрахування	(1 145)	(126)	(222)	(1177)	(4 903)	-	(2 046)	(9 619)	
13	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	6 365	3 089	1 410	7 309	140	4 338	14 280	36 931	
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 747	3 211	4 163	10 686	13 368	4 338	20 430	68 943	
13.2	Знос на 31 грудня 2019 року	(6 382)	(122)	(2 753)	(3 377)	(13 228)	-	(6 150)	(32 012)	

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019 року становить 20 470 тис. грн. (2018: 14 783 тис. грн.), нематеріальних активів 3 277 тис. грн. (2018.: 1 371 тис. грн.). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 11. Активи з права користування

	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1. Первинна вартість активу з права користування		94 460	-
2. Амортизація активу з права користування		(14 407)	-
3. Балансова вартість активу з права користування		80 053	-

Банк скористався опціоном на продовження дії договору так, що загальний термін всіх договорів по стандарту МСФЗ 16 складає 60 місяців. Опціон на дострокове розірвання договорів не застосовувався. В договорах відсутні гарантії ліквідаційної вартості та продаж майна з подальшою (зворотною) орендою. Об'єкти оренди орендуються Банком для ведення статутної діяльності.

Станом на 01.01.2019 року укладено 88 договорів оренди. З них перекваліфіковано до вимог стандарту МСФЗ 16 32 договори, в тому числі 3 договори із змінними орендними платежами, які залежать від індексу інфляції. При розрахунку орендних зобов'язань по договорам із змінними орендними платежами до майбутніх витоків грошових коштів застосовується останній індекс інфляції, який офіційно опублікований. Вплив зміни індексу інфляції на подальші очікувані орендні зобов'язання незначний.

Рух активів з права користування за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, був таким:

	Будівлі	Всього
Вартість		
1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16	42 878	42 878
Надходження	56 718	56 718
Вибуття	5 136	5 136
31 грудня 2019 р.	94 460	94 460
Накопичена амортизація		
1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16	-	-
Нараховано за період	18 854	18 854
Вибуття	4 447	4 447
31 грудня 2019 р.	14 407	14 407
Залишкова вартість		
1 січня 2019 р. згідно з МСФЗ 16	42 878	42 878
31 грудня 2019 р.	80 053	80 053

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		Примітки	31.12.2019	31.12.2018
(тис. грн.)				
<i>1</i>	<i>Інші фінансові активи</i>		45 738	39 526
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		20	20
1.2	Грошові кошти з обмеженим правом використання		39 746	26 727
1.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		471	-
1.4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		4 399	11 937
1.5	Нараховані доходи за банківськими операціями		1 102	842
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(377)	(261)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		45 361	39 265
<i>4</i>	<i>Інші нефінансові активи</i>		6 587	6 410
4.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передоплата за послуги		6 184	6 186
4.2	Дебіторська заборгованість за господарськими операціями		403	224
5	Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(198)	(228)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		6 389	6 182
7	Усього резерв під знецінення інших активів		(575)	(489)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		51 750	45 447*

- Вплив застосування МСФЗ 16 «Оренда» склав 235 тис.грн за рахунок включення суми авансом сплачених орендних платежів до активів з права користування.
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 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Усього
(тис. грн.)				
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(214)	(47)	(261)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(104)	(61)	(165)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	49	49
4	Залишок на 31 грудня 2019 року	(318)	(59)	(377)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів 2018 рік

Рух резервів		Грошові кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	(157)	(385)	(542)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(57)	(35)	(92)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	373	373
4	Залишок на 31 грудня 2018 року	(214)	(47)	(261)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2019 року	(228)	(228)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(10)	(10)
3	Списання за рахунок резерву	40	40
4	Залишок на 30 грудня 2019 року	(198)	(198)

Таблиця 12.5. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на 01 січня 2018 року	(107)	(107)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(134)	(134)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	13	13
4	Залишок на 30 грудня 2018 року	(228)	(228)

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019р.

							(тис. грн.)
	Дебіторськ а заборгован ість за операціям и з платіжним и картками	Грошові кошти з обмеженим правом користуванн я	Дебіторськ а заборгова ність за операціям и з валютою	Дебіторська заборгованіс ть за операціями з клієнтами	Нарахован і доходи за банківськи ми операціям и	Усього	
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	20	39 746	-	4 399	1000	45 165
1.1	Малі компанії	20	-	-	4 399	428	4 847
1.2	Заборгованість фінансових установ	-	39 746	-	-	572	40 318
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість	-	-	471	-	-	471
3	Заборгованість знецінена на груповій основі:	-	-	-	-	82	82
3.1	із затримкою платежу від 8 до 30 днів	-	-	-	-	35	35
3.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	-	2	2
3.3	із затримкою платежу від 61 до 80 днів	-	-	-	-	19	19
3.4	із затримкою платежу більше ніж 90 днів	-	-	-	-	26	26
4	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	20	20
5	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	20	39 746	471	4 399	1 102	45 738
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(318)	-	-	(59)	(377)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	20	39 428	471	4 399	1 043	45 361

Таблиця 12.7. 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 груповій 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

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

		31.12.2019	31.12.2018
1	Нерухоме майно, що перейшло у власність банку за договорами застави	6 824	3 908
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	6 824	3 908

Сума необоротних активів, утримуваних для продажу, складається з вартості предметів іпотеки (двох об'єктів нерухомості загальною площею 6614 м. кв. вартістю 6258 та однієї земельної ділянки загальною площею 0,0583 га вартістю 566 тис. грн.), щодо яких Банком звернуто стягнення у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами.

Станом на дату затвердження звіту необоротні активи, утримувані для продажу Банком реалізовано.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		31.12.2019	31.12.2018
1	Інші юридичні особи	1 493 400	973 659
1.1	Поточні рахунки	914 891	511 805
1.2	Строкові кошти	578 509	461 854
2	Фізичні особи:	1 104 503	547 213
2.1	Поточні рахунки	372 917	125 339
2.2	Строкові кошти	731 586	421 874
3	Усього коштів клієнтів	2 597 903	1 520 872

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 1 460 тис. грн. (31.12.2018р: 2463 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 6 920 тис. грн. (31.12.2018р: 3619 тис. грн.).

Залишки грошових коштів з обмеженим правом використання (накладено арешт) складають 3334 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Вид економічної діяльності		31.12.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	21 456	0,83%	5 604	0,37%
2	Виробництво харчових продуктів, напоїв і тютюнових виробів	9 211	0,35%	9 216	0,61%
3	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 989	0,42%	9 941	0,65%
4	Виробництво гумових і пластмасових виробів, іншої неметалевої мінеральної продукції	55 423	2,13%	37 777	2,48%
5	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у.	9 739	0,37%	16 724	1,10%
6	Виробництво транспортних засобів	4 432	0,17%	5 702	0,38%
7	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	8 421	0,32%	54 100	3,56%
8	Будівництво	273 111	10,51%	112 754	7,41%
9	Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	182 242	7,02%	80 670	5,30%
10	Видавнича діяльність, радіомовлення та телебачення	20 982	0,81%	13 422	0,88%
11	Фінансова та страхова діяльність	239 005	9,20%	212 331	13,96%
12	Операції з нерухомим майном	396 455	15,26%	252 352	16,59%
13	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, архітектури та інжинірингу, технічні випробування та дослідження	108 508	4,18%	53 788	3,54%
14	Фізичні особи	1 104 503	42,52%	547 213	35,98%
15	Інші	153 426	5,91%	109 278	7,19%
16	Усього коштів клієнтів:	2 597 903	100%	1 520 872	100%

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

		31.12.2019	31.12.2018
			(тис. грн.)
1	Кредитування:	176 347	165 613
1.1	кошти фізичних осіб	5 784	24 919
1.2	кошти юридичних осіб	170 563	140 694
2	Гарантії:	8 574	13 210
2.1	кошти юридичних осіб	8 217	13 210
2.2	кошти фізичних осіб	357	0
3	Аваль вексяля:	10 157	8 125
3.1	кошти юридичних осіб	10 157	8 125
4	Усього	195 078	186 948

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

Рух резервів		Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
				(тис. грн.)
1	Залишок на 01 січня 2019 року	-	6 581	6 581
4	Формування та/або збільшення резерву	-	(610)	(610)
5	Залишок на 31 грудня 2019 року	-	5 971	5 971

Таблиця 15.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

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

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

Примітка 16. Зобов'язання з оренди

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1	Визнані зобов'язання з оренди	82 138	-
2	Нараховані процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	839	-
3	Балансова вартість зобов'язань з оренди на кінець звітного періоду	82 977	-

Орендні зобов'язання на перше застосування МФСЗ 16 «Оренда» оцінені за теперішньою вартістю орендних платежів, які лишилися сплатити, дисконтовані з використанням відсоткової ставки додаткових запозичень.

Зобов'язання з оренди за строками погашення розкриті в табл.27.10 примітки 27.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Примітка	31.12.2019	31.12.2018
1	Інші фінансові зобов'язання	17 010	15 829
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	5 523	11 371
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 994	3 604
1.3	Кредиторська заборгованість за позабалансовими операціями	1 461	770
1.4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	10	43
1.5	Нараховані витрати за банківськими операціями	22	41
2	Інші нефінансові зобов'язання	17 086	11 052
2.1	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 916	5 746
2.2	Доходи майбутніх періодів	3 414	3 280
2.3	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 499	1 596
2.4	Інші нефінансові зобов'язання	257	430
3	Усього інших зобов'язань	34 096	26 881

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 року становить 247592 тис. грн. (31.12.2018: 231309 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 241553 штук номінальною вартістю 1025 гривень кожна.

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

		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на 01 січня 2018 року	226	231 309	231 309
2	Залишок на 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)	226	231 309	231 309
3	Випуск нових акцій	16	16 283	16 283
4	Залишок на 31 грудня 2019 року	242	247 592	247 592

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 22.03.2019 (протокол №2019032201) прийняте рішення про збільшення статутного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на 16283,15 тис. грн. до 247591,83 тис. грн. шляхом розміщення 15886 штук акцій існуючої номінальної вартості 1025,0 грн. за рахунок додаткових внесків. Згідно з Рішенням про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), затвердженим Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 22.03.2019, акціонерами здійснені до статутного капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» додаткові внески у вигляді грошових коштів на суму 16283,15 тис. грн.

Нову редакцію Статуту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» із статутним капіталом в розмірі 247591,83 тис. грн. 22.05.2019 затверджено позачерговими Загальними зборами акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (протокол №2019052201), 27.05.2019 погоджено Національним банком, 30.05.2019 проведено державну реєстрацію.

Національною Комісією з цінних паперів та фондового ринку 11.06.2019 видане свідоцтво №12/1/2019 (дата реєстрації 26.03.2019) про реєстрацію випуску акцій ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» на загальну суму 247 591 825 гривень у кількості 241 553 простих іменних акцій.

Рішенням Комітету Національного банку з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 16.12.2019 №656 надано попередню згоду на здійснення капіталізації ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за спрощеною процедурою на 36948,18 тис. грн. до 28454,0 тис. грн. за рахунок додаткових внесків.

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

(тис. грн.)

	Примітки	31.12.2019			31.12.2018			
		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	1 699 470	-	1 699 470	993 289	-	993 289
2	Кредити та заборгованість клієнтів	8	592 389	305 905	898 294	476 216	251 494	727 710
4	Інвестиції в цінні папери	9	197 929	-	197 929	-	60	60
5	Інвестиційна нерухомість		-	21 003	21 003	-	-	-
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	553	-	553
7	Відстрочений податковий актив	27	-	1 426	1 426	-	1 472	1 472
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	36 931	36 931	-	30 408	30 408
9	Активи з права користування		-	80 053	80 053	-	-	-
10	Інші активи	11	51 750	-	51 750	45 447	-	45 447
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	13	6 824	-	6 824	3 908	-	3 908
12	Усього активів		2 548 362	445 318	2 993 680	1 519 413	283 434	1 802 847
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	15	2 587 747	10 156	2 597 903	1 512 293	8 579	1 520 872
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 921	-	1 921	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	16	5 495	476	5 971	6 581	-	6 581
16	Зобов'язання з оренди		20 670	62 307	82 977	-	-	-
17	Інші зобов'язання	17	33 905	191	34 096	26 881	-	26 881
18	Усього зобов'язань		2 649 738	73 130	2 722 868	1 545 755	8 579	1 554 334

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	2019	(тис. грн.) 2018
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
1 Кредити та заборгованість клієнтів	186 802	85 361
2 Депозитні сертифікати НБУ	82 630	41 506
3 Боргові цінні папери	16 064	-
4 Кошти в інших банках	4 908	-
5 Кореспондентські рахунки в інших банках	562	348
6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	290 966	127 215
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
7 Боргові цінні папери	66	-
8 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	66	-
9 Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	291 032	127 215
10 Усього процентних доходів	291 032	127 215
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
11 Строкові кошти юридичних осіб	(35 589)	(16 833)
12 Строкові кошти фізичних осіб	(68 207)	(26 682)
13 Поточні рахунки	(34 723)	(12 524)
14 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(138 519)	(56 039)
15 Зобов'язання з оренди	(11 083)	-
16 Усього процентних витрат	(149 602)	(56 039)
17 Чистий процентний дохід/(витрати)	141 430	71 176

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2019	2018
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	177 599	117 067
2	Кредитне обслуговування	1 469	900
3	За операціями на валютному ринку	26 397	16 868
4	Гарантії надані	3 524	5 436
5	Інші	636	317
6	Усього комісійних доходів	209 625	140 588
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(10 846)	(7 218)
8	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(7 655)	(5 081)
9	Інші	(340)	(176)
10	Усього комісійних витрат	(18 841)	(12 475)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	190 784	128 113

Примітка 22. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 485	1 058
	в т.ч. дохід від оренди інвестиційної нерухомості	50	-
2	Дохід від суборенди	1 004	801
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	107	117
4	Дохід за агентськими угодами	977	668
5	Дохід від продажу заставного майна	-	-
6	Компенсація понесених рекламних витрат	546	344
7	Дохід від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю	542	-
8	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою вартістю	1 067	-
9	Дооцінки необоротних активів, утримуваних для продажу	-	144
10	Дохід від операцій з ПК (невитребувані кошти)	37	151
11	Штрафи, пені за кредитними операціями	560	-
12	Інші	583	215
13	Усього операційних доходів	6 908	3 498

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1. Витрати та виплати працівникам

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1	Заробітна плата та премії	174 233	97 937
2	Нарахування на фонд заробітної плати	27 288	17 227
3	Інші виплати працівникам	776	575
4	Усього витрат на утримання персоналу	202 297	115 739

Таблиця 23.2. Витрати на амортизацію

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1	Амортизація основних засобів	7 573	3 957
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	2 046	1 510
3	Амортизація активу з права користування	14 538	-
4	Усього витрат на амортизацію	24 157	5 467

Таблиця 23.3. Інші адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	15 092	9 785
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 964	22 321
3	Професійні послуги	2 042	875
4	Витрати на маркетинг та рекламу	1 905	4 321
5	Витрати із страхування	26 413	6 558
6	Витрати на охорону	1 663	1 979
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 072	3 031
8	Господарські витрати	4 941	2 683
9	Витрати на комунальні послуги	4 453	3 375
10	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	5 821	3 668
11	Збиток від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу	2 688	10 745
12	Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	2 034	388
13	Витрати за агентськими угодами	16 665	8 086
14	Роялті	1 154	351
15	Інші:	2 681	2 862
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	99 588	81 028

Збільшення суми інших адміністративних та інших операційних витрат за звітний період 2019 року порівняно зі 2018 роком пов'язано зі зростанням витрат на страхування, інкасацію за агентськими угодами, роялті, на утримання основних засобів та нематеріальних активів.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1	Поточний податок на прибуток	6 390	138
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	69	9 428
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	69	9 428
3	Усього витрати податку на прибуток	6 459	9 566

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

		2019	2018
1	Прибуток до оподаткування	35 373	50 517
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	6 367	9 093
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	829	543
4	Вплив витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(806)	(70)
5	Сума податку на прибуток (збиток)	6 390	9 566

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2019	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2019
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 472	(69)	23	1 426
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	193	90	-	283
1.2	Інші активи	47	(4)	-	43
1.3	Переоцінка нерухомого майна, утримуваного на продаж	44	(44)	-	-
1.4	Інші зобов'язання	1 188	(111)	-	1 077
1,5	Переоцінка цінних паперів через капітал	-	-	23	23
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 472	(69)	23	1 426
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 472	(69)	23	1 426

Таблиця 24.4. 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

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

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

		(тис. грн.)		
		Примітки	2019	2018
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку		28 914	40 951
2	Прибуток за рік		28 914	40 951
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		235	226
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (в гривнях на акцію)		123,04	181,20

Банк не має розбавляючих потечійних простих акцій, тому показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Примітка 26. Операційні сегменти

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

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	Усього (тис. грн.)
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	249 362	150 364	91 528	16 311	507 565
1 Процентні доходи	124 123	62 679	88 100	16 130	291 032
2 Комісійні доходи	120 980	85 219	3 426	-	209 625
3 Інші операційні доходи	4 259	2 466	2	181	6 908
4 Усього доходів сегментів	249 362	150 364	91 528	16 311	507 565
5 Процентні витрати	(75 419)	(74 183)	-	-	(149 602)
6 Комісійні витрати	(340)	-	(18 501)	-	(18 841)
7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	17 787	-	17 787
8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	12 474	47 568	877	-	60 919
9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(6 272)	(3 168)	(4 452)	(815)	(14 707)
10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 998)	(31 398)	1 080	-	(42 316)
11 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	693	(83)	-	-	610
12 Витрати на виплати працівникам	(97 010)	(67 145)	(33 266)	(4 876)	(202 297)
13 Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(24 157)	(24 157)
14 Інші адміністративні та інші операційні витрати	(90 347)	(2 320)	(2 733)	(4 188)	(99 588)
15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	(18 857)	19 635	52 320	(17 725)	35 373

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	Усього (тис. грн.)
	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 Комісійні витрати	(176)	-	(12 299)	-	(12 475)
7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	3 245	-	3 245
8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	31 647	31 752	(27 654)	-	35 745
9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(2 560)	(550)	(1 525)	-	(4 635)
10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	29 055	(5 703)	(1 603)	-	21 749
11 Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(5 918)	(222)	-	-	(6 140)
12 Витрати на виплати працівникам	(54 593)	(41 686)	(19 460)	-	(115 739)
13 Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 467)	(5 467)
14 Інші адміністративні та інші операційні витрати	(75 473)	-	(4 395)	(1 160)	(81 028)
15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток до оподаткування	25 533	51 054	(19 443)	(6 627)	50 517

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції/Нерозподілені	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	646 085	252 209	1 411 586	683 800	2 993 680
2	Усього активів	646 085	252 209	1 411 586	683 800	2 993 680
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
3	Зобов'язання сегментів	1 576 339	1 110 512	-	36 017	2 722 868
4	Усього зобов'язань	1 576 339	1 110 512	-	36 017	2 722 868

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2018 року

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

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

В ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» створено систему управління ризиками, що відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Процес управління ризиками полягає у виявленні (ідентифікації) ризиків, оцінці їх величини, здійсненні контролю за ризиковими позиціями, а також неперервному моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.

Управління ризиками в Банку спирається на такі основні принципи:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю

ризиків.

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 системи управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) **на першій лінії захисту** перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки банку. Вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків;
- 2) **на другій лінії захисту** Департамент ризик-менеджменту та Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які управляють ризиками;
- 3) **на третій лінії захисту** Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого та другого рівнів захисту.

Організаційна структура системи управління ризиками в Банку визначена у внутрішньобанківському документі «Положення про організаційну структуру системи управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», який визначає розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та іншими працівниками Банку, та порядок взаємодії між ними.

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.

Банк здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків, що притаманні його діяльності:

- кредитного ризику;

- ризику ліквідності;
- процентного ризику банківської книги;
- ринкового ризику;
- операційного ризику;
- комплаєнс-ризиків;
- стратегічного ризику.

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.

Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту. Затвердження цих лімітів здійснюється на засіданні Наглядової Ради Банку за поданням Комітету Наглядової Ради з питань управління ризиками.

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

В якості основного ризику Банк ідентифікує та приймає кредитний ризик, а саме ризик виникнення у Банку збитків внаслідок невиконання, несвоєчасного або неповного виконання боржником/контрагентом фінансових зобов'язань перед Банком відповідно до умов договору. Кредитний ризик в Банку визначається і управляється на підставі внутрішньобанківських положень, моделей оцінки кредитного ризику, в тому числі розроблених відповідно до стандартів Базельського комітету з банківського нагляду, у відповідності до вимог Постанови НБУ №351 (стандарту Базель II), Постанови НБУ № 64.

В процесі управління кредитним ризиком Банку задіяні: Наглядова Рада, Комітет Наглядової Ради з питань управління ризиками, 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.

Система управління кредитним ризиком регулюється Політикою з управління кредитним ризиком Банку, Положенням про Кредитну політику Банку, Положенням про порядок розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, Методикою оцінки фінансового стану та визначення класу боржника (контрагента) Банку та іншими внутрішньобанківськими документами

Під час управління кредитним ризиком Банк:

- здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі;
- визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD та EAD);
- визначає кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику;
- вимірює ризик концентрації;
- установлює критерії прийнятності кредитування;
- установлює значення лімітів кредитного ризику;
- застосовує механізми внутрішнього контролю;
- визначає чіткий процес ухвалення кредитних рішень, з врахуванням повноважень колегіальних органів на прийняття відповідних рішень;
- визначає перелік документів та інформації, які необхідні для ухвалення кредитних рішень;
- формує документацію за кожним кредитним рішенням;
- надає кредити пов'язаним з Банком особам на умовах, які не відрізняються від умов надання таких видів кредитів іншим особам;
- не залучає до схвалення рішення щодо видачі кредитів членів Наглядової Ради Банку або колегіальних органів, які мають право ухвалювати кредитне рішення, але які є пов'язаними особами з позичальником.

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;
- розробка системи оцінки та прогнозування очікуваних збитків (Постанова НБУ №351), формування необхідних резервів під очікувані кредитні збитки (МСФЗ);

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

- регулярність здійснення стрес-тестування кредитного портфелю.
- 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.
- 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.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан максимально точно відображені у їх балансовій вартості:

	31.12.2019	31.12.2018
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	1 373 035	763 384
Кредити та заборгованість клієнтів	979 039	762 363
Інвестиції в цінні папери	197 929	60
Інші фінансові активи	45 738	39 526
	2 595 741	1 565 333
Позабалансові статті		
Зобов'язання кредитного характеру	638 408	322 944

Банком встановлено ліміти кредитного ризику, граничні значення та фактичні показники яких станом на 31.12.2019р. становлять відповідно:

	Значення ліміту	31.12.2019	31.12.2018
1. Ліміти структури кредитного портфелю			
- питома вага овердрафтів в кредитному портфелі	< 15%	10,7%	2,3%
- питома вага наданих гарантій в кредитному портфелі	< 30%	14,7%	15,8%
2. Ліміти якості кредитного портфелю			
- частка очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику	< 25%	5,3%	4,3%
- частка негативно класифікованих активів (НПА) у кредитному портфелі	< 15%	6,1%	3,5%
- частка простроченої кредитної заборгованості в кредитному портфелі	< 10%	1,3%	0,3%
3. Ліміти концентрацій за галузевою структурою кредитного портфелю			
- питома вага кредитів торговельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 60%	26,2%	17,6%
- питома вага кредитів будівельним підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 30%	0,7%	2,8%
- питома вага кредитів промисловим підприємствам в кредитному портфелі Банку	< 50%	27,5%	20,0%
- питома вага кредитів фізичним особам в	< 40%	23,7%	9,6%

кредитному портфелі Банку

4. Ліміти максимального кредитного ризику позичальників

– максимальний ризик на одного позичальника або групу пов'язаних позичальників	< 25% РК	21,1%	49,2%*
– максимальний обсяг великих кредитів	< 300% РК	141,7%	197,1%
– загальний максимальний ризик пов'язаних з Банком позичальників	< 25% РК	18,6%	49,7%*

5. Ліміти активних вкладень

– частка портфелю цінних паперів в активах (крім державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ)	< 10%	0,002%	0,003%
– частка дебіторської заборгованості в активах	< 5%	0,2%	1,2%

Станом на 31 грудня 2019 року значення основних економічних нормативів (за даними 01 файлу) становили:

- Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) становив 21,1% (2018: 49,2%*), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становив 141,7% (2018: 197,1%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) становив 18,6% (2018: 49,7%), при нормі не вище 25% від регулятивного капітал

* 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. Станом на 01.07.2019 угоду виконано.

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.

Серед методів покриття кредитного ризику Банк застосовує в своїй діяльності наступні -отримання забезпечення (застава/ іпотека, грошове покриття, поруки).

Станом на 31 грудня 2019 року за позабалансовими рахунками обліковується забезпечення на загальну суму 1 892 199,9 тис. грн. При цьому, до розрахунку кредитного ризику Банком приймається 73,68% загальної вартості застави. У структурі прийнятного забезпечення основними видами є:

- іпотека нерухомого майна – на загальну суму 721 079,9 тис. грн. (51,72% від загальної суми прийнятного забезпечення), у т.ч. нерухоме майно, що належить до житлового фонду становить 117 983,1 тис. грн.; нерухоме майно, що належить до нежитлового фонду – 583 569,8 тис. грн, земельні ділянки – 57 359,1 тис. грн.;
- застава обладнання/устаткування, інші основні засоби - на загальну суму 307 650,4 тис. грн (22,06% від загальної суми прийнятного забезпечення);
- застава у вигляді грошового покриття чи майнових прав на депозитні сертифікати – на загальну суму 190 742,7 тис. грн (13,68% від загальної суми забезпечення).

Загальна сума забезпечення за кредитно-знеціненими фінансовими активами становить 102 382,3 тис. грн.

Відповідно до вимог внутрішньобанківських нормативних документів, з метою реалізації комплексної системи по роботі з заставою/іпотекою, здійснюються наступні заходи:

- оцінка ринкової (справедливої) вартості забезпечення на стадії прийняття рішення щодо здійснення активної операції;
- реєстрація обтяжень банку на заставне майно у відповідних державних реєстрах;
- періодична переоцінка ринкової вартості застави/іпотеки на періодичній основі;
- моніторинг наявності та стану майна до прийняття рішення щодо здійснення активної операції та протягом всього строку кредитування на періодичній основі;
- страхування майна в акредитованій банком страховій компанії на строк та умовах, погоджених банком.

Встановлено та дотримуються ліміти структури забезпечення за кредитами. Зокрема, станом на 31.12.2019 року питома вага кредитів з забезпеченням у вигляді товарів в обороті становить 1,5% (при ліміті не більше 30%), питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді рухомого майна – 28,5% (при ліміті не більше 40%), питома вага кредитів із забезпеченням у вигляді нерухомого майна - 25,4% (при ліміті не більше 80%), питома вага бланкових кредитів в кредитному портфелі Банку – 30,9%.

Основні принципи та умови прийняття, оцінки, переоцінки та моніторингу майна, що пропонується (прийняте) в забезпечення активних операцій в банку, регулюються Політикою управління заставним майном ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 6 та 7.

Банк оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, з урахуванням вартості грошей у часі, містить обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки вимірюються Банком на підставі ризику дефолту відповідно до одного з двох часових горизонтів, залежно від того, чи значно зріс кредитний ризик позичальника з моменту первісного визнання фінансового активу. Очікувані кредитні збитки (оціночний резерв) для тих фінансових активів, кредитні ризики за якими суттєво не підвищилися з моменту первісного визнання (перша стадія зменшення корисності, "Стадія 1"), базуються на 12-місячних очікуваних кредитних збитках. Очікувані кредитні збитки (оціночний резерв) щодо таких фінансових активів, які зазнали суттєвого збільшення кредитного ризику ("Стадія 2" та "Стадія 3"), ґрунтуються на очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Стадія 2 – Фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь строк їх дії;

Стадія 3 – Фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії (включаючи кредитно-знеціненні фінансові активи - **РОСІ**).

У випадку, якщо на дату переходу на МСФЗ 9 Банк за окремими інструментами не може оцінити, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, то такі інструменти класифікуються до Стадії 2 без можливості їх відновлення до Стадії 1 у подальшому.

Банк визначає ризик за фінансовим активом як низький, якщо боржник-контрагент має високу здатність виконувати свої договірні зобов'язання у короткостроковій перспективі, ймовірність настання змін (у тому числі об'єктивних та суб'єктивних), які негативно впливатимуть на отримувані грошові потоки, оцінюється як така, що не носить чітко виражений характер, при цьому ризик дефолту низький.

Ознаки, що свідчать про суттєве збільшення кредитного ризику, та одночасно умовою переходу до Стадії 2 є:

- реструктуризація (окрім фінансової реструктуризації) заборгованості боржника-контрагента, пов'язана з фінансовими труднощами боржника, у т.ч. здійснена без дотримання вимоги стосовно попереднього повного погашення кредитної заборгованості на дату проведення реструктуризації. Реструктуризація, пов'язана з пролонгацією загального терміну кредитування (не відноситься до окремих траншів), зменшенням відсоткової ставки більше ніж на 15% від первісної ставки;
- наявність простроченої заборгованості за фінансовим активом: 31 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 5 та більше календарних днів для банків – боржників;
- наявність негативної динаміки фінансових показників діяльності боржників – юридичних осіб (крім банків). До таких показників, зокрема, слід віднести наявність збитку (або негативне значення EBIDTA), відсутність «чистих» надходжень на рахунки боржників- юридичних осіб (крім банків) та фізичних осіб-підприємців або незначний їх розмір (не перевищує 1,5 кратного розміру суми кредитної заборгованості; загальний розмір «чистих» надходжень розраховується за 12 календарних місяців, що передують розрахунку) тощо;
- віднесення боржника-контрагента до 9 – 10 класів (боржників – юридичних осіб, крім банків, бюджетних установ та юридичних осіб – боржників за кредитом під інвестиційний проект) / до 4 – 5 класів (інших боржників) відповідно до Положення 351 (зі змінами та доповненнями) та внутрішньобанківських нормативних документів з оцінки кредитного ризику, враховуючи можливість виникнення ситуації, коли за результатами оцінки/переоцінки визначений банком клас щодо одного боржника за кількома фінансовими активами відрізняється (зміна за одним з активів). Банк при цьому визначає клас такого боржника/контрагента за найнижчим (найгіршим) з них за всіма фінансовими активами – зростання кредитного ризику;
- суттєве зниження вартості наданого забезпечення протягом періоду існування фінансового активу та/або наявність інших обтяжень (крім обтяжень Банку) на забезпечення протягом періоду існування цього активу. Суттєвість визначається за кожним з видів забезпечення, в т.ч. нерухоме майно – зменшення вартості майна більше ніж на 35%, рухоме майно – більше ніж на 50%;
- негативна динаміка зовнішніх рейтингів, визначених агентствами Standard & Poor's, Fitch, Moody's та додатково агентством «Кредит-Рейтинг» - для банків-резидентів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями боржника/контрагента Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку.

Ознаки знецінення активів (наявність хоча б одного з нижчезазначених факторів), що є умовою переходу до Стадії 3:

- наявність простроченої кредитної заборгованості за фінансовим активом: 91 та більше календарних днів для боржників – юридичних (крім банків) та фізичних осіб, 91 та більше календарних днів для банків – боржників;
- наявність будь-якої простроченої заборгованості за реструктуризованим фінансовим активом, який на дату реструктуризації був віднесений до NPL (відповідно до вимог Положення 351);
- наявність в Банку інформації щодо настання подій дефолту, зокрема, боржник/контрагент заявив про банкрутство, боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку/банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних/відкликано банківську ліцензію, рейтинг банків – боржників визначений як RD та/або D;
- реструктуризація заборгованості (з врахуванням ознак щодо віднесення активу до Стадії 2), пов'язана з фінансовими труднощами боржника-контрагента, що передбачає, зокрема:
 - ✓ прощення частини боргу;
 - ✓ капіталізацію або заміну на інший актив нарахованих та несплачених відсотків (комісій);
 - ✓ пролонгація загального терміну кредитування, здійснена з погіршенням умов для кредитора, та без обнуління заборгованості;
 - ✓ зміни процентної ставки за кредитним договором більш ніж на 30% від первісної ставки.

Ознаками припинення дефолту вважається усунення всіх вищевказаних ознак зменшення корисності, та виконання договірних зобов'язань клієнтом протягом щонайменше 180 календарних днів після усунення всіх ознак дефолту.

За кредитами, що відносяться до Стадії 1, банком розраховується резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на індивідуальному та портфельному рівні. Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками. Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

За кредитами, що відносяться до Стадії 2, Стадії 3 та/або кредитно-знеціненими кредитами (первісно знеціненими), Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки з врахуванням ознак суттєвості та конкретного типу кредитування в індивідуальному порядку або на портфельній основі. Релевантними при цьому є наступні чинники: поточні економічні умови, наявність передумов для виконання бізнес-плану, аналіз прогнозованих грошових потоків, надходження коштів від продажу забезпечення, збитки у портфелі протягом попередніх періодів.

Управління кредитних ризиків здійснюється аналіз резервів під очікувані кредитні збитки відповідно до внутрішньобанківських нормативних документів.

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

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

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

- **валютний ризик**
Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів і цін на банківські метали.
Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:
 - загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
 - суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
 - казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою, операції з банківськими металами).

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

		31.12.2019		31.12.2018			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	495 572	(496 781)	(1 209)	9 181	(9 122)	59
2	Євро	160 931	(166 449)	(5 518)	5 742	(5 731)	11
4	Інші	1 914	(414)	1 500	7 044	(6 380)	664
5	Усього	658 417	(663 644)	(5 227)	21 967	(21 233)	734

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

		31.12.2019		31.12.2018	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США (на 40 %-2019 р., 40% - 2018 р.)	(484)	(484)	23	23
2	Послаблення долара США на 20 %	242	242	(12)	(12)
3	Зміцнення євро (на 40 % - 2019 р., 40% - 2018 р.)	(2 208)	(2 208)	4	4
4	Послаблення євро на 20 %	1 104	1 104	(2)	(2)
5	Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	150	150	66	66
6	Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(300)	(300)	(133)	(133)

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

	Середньозважений валютний курс 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 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.)	(528)	(528)	23	23
2 Послаблення долара США на 20 %	264	264	(12)	(12)
3 Зміцнення євро (на 40 %-2018 р.,40%-2017 р.)	(2 419)	(2 419)	4	4
4 Послаблення євро на 20 %	1 209	1 209	(2)	(2)
5 Зміцнення інших валют та банківських металів на 10%	162	162	66	66
6 Послаблення інших валют та банківських металів на 20%	(325)	(325)	(133)	(133)

- **процентний ризик**

Процентний ризик виникає через:

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

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

Також інструментами управління процентним ризиком є:

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

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	Усього
2019 рік					
1	Усього фінансових активів	1 442 513	725 764	334 577	2 502 854
2	Усього фінансових зобов'язань	1 893 776	625 236	71 941	2 590 953
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(451 263)	100 528	262 636	(88 099)
2018 рік					
4	Усього фінансових активів	843 802	369 166	271 268	1 484 236
5	Усього фінансових зобов'язань	1 080 501	373 059	8 695	1 462 255
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(236 699)	(3 893)	262 573	21 981

Аналіз процентного ризику Банку у 2019 році здійснювався на основі GAP-аналізу за файлом А7Х, 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 9,16% річних (2018 р. - 8,9%), чистий спред 10,0% річних (2018 р. - 9,2%) знаходяться на високому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	(% річних)						
	2019			2018			
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро	
Активи							
1	Кошти в інших банках	5.2	0.5	0	0.4	0.1	0.05
2	Кредити, надані іншим банкам	4.6	-	-	-	-	-
3	ФІ, що рефінансуються НБУ	13.21	4.8	-	17.2	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	26.4	9.0	10.4	22.4	8.9	0
Зобов'язання							
5	Кошти клієнтів:	7.6	2.8	1.9	9	2.5	1.9
5.1	поточні рахунки	4.1	0.4	0.1	3.6	0.1	-
5.2	строкові кошти	14.6	4.0	4.1	14.9	3.4	3

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 21 області України. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	
(тис. грн.)					
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 680 328	17 476	1 666	1 699 470
2	Кредити та заборгованість клієнтів	898 294	-	-	898 294
3	Інвестиції в цінні папери	197 929	-	-	197 929
4	Інші фінансові активи	45 359	1	1	45 361
5	Усього фінансових активів	2 821 910	17 477	1 667	2 841 054
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	2 574 176	21 897	1 830	2 597 903
7	Зобов'язання з оренди	82 977	-	-	82 977
8	Інші фінансові зобов'язання	17 002	1	7	17 010
9	Усього фінансових зобов'язань	2 674 155	21 898	1 837	2 697 890
	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	147 755	(4 421)	(170)	143 164
10					
11	Зобов'язання кредитного характеру	638 408	-	-	638 408

Таблиця 27.7. 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	Інвестиції в цінні папери	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

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

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

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

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

- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;
- розподіл процесу управління ризиком на управління миттєвою та перспективною ліквідністю;
- неперервність управління миттєвою ліквідністю на протязі операційного дня;
- оцінка перспективної ліквідності – на основі аналізу майбутніх потоків грошових коштів у відповідності з реальними строками реалізації активів та зобов'язань;
- формування звітності по ризику ліквідності на щоденній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та щоденний контроль за їх дотриманням;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиками;
- регулярний перегляд плану дій по підтримці ліквідності на випадок кризових обставин;
- регулярність перегляду внутрішніх нормативів ліквідності (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку (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 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2019 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	1 699 470	-	-	-	1 699 470
2	Кредити та заборгованість клієнтів	156 116	436 273	304 755	1 150	898 294
3	Інвестиції в цінні папери	931	196 998	-	-	197 929
4	Інші фінансові активи	5 933	39 428	-	-	45 361
5	Усього фінансових активів	1 862 450	672 699	304 755	1 150	2 841 054
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	1 977 974	609 773	10 156	-	2 597 903
7	Зобов'язання з оренди	1 965	18 705	62 307	-	82 977
8	Інші фінансові зобов'язання	15 936	905	169	-	17 010
9	Усього фінансових зобов'язань	1 995 875	629 383	72 632	-	2 697 890
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(133 425)	43 316	232 123	1 150	143 164
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(133 425)	(90 109)	142 014	143 164	-

Таблиця 27.9. 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	Інвестиції в цінні папери	-	-	-	60	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	-

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2019 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Зобов'язання						
1	Кошти клієнтів	1 978 590	609 848	10 157	-	2 598 595
2	Зобов'язання з оренди	1 964	18 705	62 307	-	82 976
3	Інші фінансові зобов'язання	15 936	905	169	-	17 010
4	Усього фінансових зобов'язань	1 996 490	629 458	72 633	-	2 698 581

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових 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
Зобов'язання						
1	Кошти клієнтів	1 190 248	389 807	8 962	-	1 589 017
2	Інші фінансові зобов'язання	13 858	834	1 137	-	15 829
3	Усього фінансових зобов'язань	1 204 106	390 641	10 099	-	1 604 846

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що здійснює 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 2019 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу(за даними 01 файлу):

обсяг регулятивного капіталу складає 260 409 тис. грн., (2018: 237 486 тис. грн.); адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 21,51% (2018: 25,05%), при нормативному значенні не менше 10%.

Протягом звітного року Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України, не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався за своїми зобов'язаннями, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів.

Таблиця 28. Структура регулятивного капіталу

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

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	227 354	192 991
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	247 592	231 309
1.1.2	Незареєстрований статутний капітал	-	22 793
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 702	1 655
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	(23 940)	(62 766)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(14 280)	(14 053)
1.1.4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(370)	(518)
1.1.4.3	Розрахунковий збиток поточного року	-	-
1.1.4.4	Непокритий збиток минулих років	(9 290)	(48 195)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	33 055	44 495
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	33 055	44 495
Усього регулятивного капіталу		260 409	237 486

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

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2019 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 з кредитування

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	80 388	82 765
2	Невикористані кредитні лінії	353 949	107 077
3	Гарантії видані	178 679	112 788
4	Надані авалі	25 392	20 314
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 818)	(6 581)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	632 590	316 363

Станом на 31 грудня 2019 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2019	31.12.2018
1	Гривня	619 570	272 550
2	Долар США	12 194	21 252
3	Євро	6 644	29 142
4	Усього	638 408	322 944

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

Таблиця. 29.4 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)	
		31.12.2019	
		Активи, надані в заставу	
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	39 746	
2	Усього	39 746	

До активів, наданих в заставу, Банк відносить суму грошового покриття, розміщеного в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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.

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	Усього
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	справедлива вартість	балансова вартість
(тис. грн.)						
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 699 470	--	1 699 470	1 699 470
1.1	готівкові кошти	-	327 312	-	327 312	327 312
1.2	кошти в Національному банку	-	60 689	-	60 689	60 689
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 256 964	-	1 256 964	1 256 964
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	54 505	-	54 505	54 505
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	901 886	901 886	898 294
2.1	кредити юридичним особам	-	-	644 131	644 131	644 571
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 346	1 346	1 514
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	2 152	2 152	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	254 257	254 257	249 981
3	Інвестиції в цінні папери	-	198 751	-	198 751	197 929
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	125 047	-	125 047	125 047
3.2	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	-	73 704	-	73 704	72 882
4	Інші фінансові активи	-	-	45 361	45 361	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	39 428	39 428	39 428
4.3	інші фінансові активи	-	-	5 913	5 913	5 913
5	Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003	21 003
6	Усього активів	-	1 919 224	947 247	2 866 471	2 862 057
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	2 606 985	-	2 606 985	2 597 903
7.1	інші юридичні особи	-	1 493 802	-	1 493 802	1 493 400
7.2	фізичні особи	-	1 113 183	-	1 113 183	1 104 503
8	Зобов'язання з оренди	-	-	82 977	82 977	82 977
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 010	17 010	17 010
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 994	9 994	9 994
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	7 016	7 016	7 016
10	Усього зобов'язань	-	2 606 985	99 987	2 706 972	2 697 890

Таблиця 30.2. 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 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	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	-	-	730 549	730 549	727 710
2.1	кредити юридичним особам	-	-	660 905	660 905	658 337
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	3 341	3 341	3 328
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 369	4 369	4 352
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	61 934	61 934	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	-	-	1 763 163	1 763 163	1 760 324
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	1 526 043	-	1 526 043	1 520 872
6.1	інші юридичні особи	-	976 969	-	976 969	973 659
6.2	фізичні особи	-	549 074	-	549 074	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	-	1 526 043	15 829	1 541 872	1 536 701

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 30.3. Періодичні оцінки справедливої вартості за 2019 рік

Періодичні оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	125 047	-	125 047
Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі		146 050		146 050

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 30.4. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 047	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	21 003	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	146 050		

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

	Фінансові активи за собівартістю	Фінансові активи амортизованою вартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 699 470	-	1 699 470
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	898 294	-	898 294
2.1	кредити юридичним особам	644 571	-	644 571
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 514	-	1 514
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	-	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	249 981	-	249 981
3	Інвестиції в цінні папери	72 882	125 047	197 929
4	Інші фінансові активи:	45 361	-	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20	-	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	39 428	-	39 428
4.3	інші фінансові активи	5 913	-	5 913
5	Усього фінансових активів	2 716 007	125 047	2 841 054

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року

				(тис. грн.)
АКТИВИ		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
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

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,3 %)	-	310	213
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,59 %)	48 549	23 262	32 753
3	Резерви за зобов'язаннями	-	2	2
4	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	54	148
2	Процентні витрати	(3 107)	(1 551)	(1 705)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(1)
4	Комісійні доходи	9	57	207
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(36)	(3)
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	(1)
7	Інші операційні доходи	-	19	8
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 085)	(49 430)	(5 935)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	252	119
2	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2019р.	-	310	116
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2019р.	-	-	89

Таблиця 32.5. 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 %)	-	-	186
2	Інші активи	-	-	4
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	3 506	11 986	9 392
4	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1
5	Інші зобов'язання	-	2	413

Таблиця 32.6. 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	Адміністративні та інші операційні витрати	(100)	(22 746)	(6 135)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018р.

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

Таблиця 32.8. 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 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	2019		2018	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (10 осіб)	49 430	1 567	22 746	276

Примітка 33. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якісь активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації, ліквідності та доходності тощо станом на дату затвердження звіту, негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Однак, враховуючи невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, короткий час, що минув з моменту виникнення нестабільності на ринку, Банку проблематично однозначно оцінити наслідки впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події, після дати балансу 01.01.2020 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2020 року

Голова Правління _____ З.П. Кот

Лебедева О.В.
044 538 18 59

Головний бухгалтер _____ О.П. Літош

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше 1 року	Усього
2019 рік					
1	Усього фінансових активів	1 442 513	725 764	334 577	2 502 854
2	Усього фінансових зобов'язань	1 893 776	625 236	71 941	2 590 953
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(451 263)	100 528	262 636	(88 099)
2018 рік					
4	Усього фінансових активів	843 802	369 166	271 268	1 484 236
5	Усього фінансових зобов'язань	1 080 501	373 059	8 695	1 462 255
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(236 699)	(3 893)	262 573	21 981

Аналіз процентного ризику Банку у 2019 році здійснювався на основі GAP-аналізу за файлом А7Х, 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 спреда банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 9,16% річних (2018 р. - 8,9%), чистий спред 10,0% річних (2018 р. - 9,2%) знаходяться на високому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	(% річних)						
	2019			2018			
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро	
Активи							
1	Кошти в інших банках	5.2	0.5	0	0.4	0.1	0.05
2	Кредити, надані іншим банкам	4.6	-	-	-	-	-
3	ФІ, що рефінансуються НБУ	13.21	4.8	-	17.2	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	26.4	9.0	10.4	22.4	8.9	0
Зобов'язання							
5	Кошти клієнтів:	7.6	2.8	1.9	9	2.5	1.9
5.1	поточні рахунки	4.1	0.4	0.1	3.6	0.1	-
5.2	строкові кошти	14.6	4.0	4.1	14.9	3.4	3

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 21 області України. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

					(тис. грн.)
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 680 328	17 476	1 666	1 699 470
2	Кредити та заборгованість клієнтів	898 294	-	-	898 294
3	Інвестиції в цінні папери	197 929	-	-	197 929
4	Інші фінансові активи	45 359	1	1	45 361
5	Усього фінансових активів	2 821 910	17 477	1 667	2 841 054
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	2 574 176	21 897	1 830	2 597 903
7	Зобов'язання з оренди	82 977	-	-	82 977
8	Інші фінансові зобов'язання	17 002	1	7	17 010
9	Усього фінансових зобов'язань	2 674 155	21 898	1 837	2 697 890
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	147 755	(4 421)	(170)	143 164
11	Зобов'язання кредитного характеру	638 408	-	-	638 408

Таблиця 27.7. 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	Інвестиції в цінні папери	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

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2019 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	1 699 470	-	-	-	1 699 470
2	Кредити та заборгованість клієнтів	156 116	436 273	304 755	1 150	898 294
3	Інвестиції в цінні папери	931	196 998	-	-	197 929
4	Інші фінансові активи	5 933	39 428	-	-	45 361
5	Усього фінансових активів	1 862 450	672 699	304 755	1 150	2 841 054
Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	1 977 974	609 773	10 156	-	2 597 903
7	Зобов'язання з оренди	1 965	18 705	62 307	-	82 977
8	Інші фінансові зобов'язання	15 936	905	169	-	17 010
9	Усього фінансових зобов'язань	1 995 875	629 383	72 632	-	2 697 890
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(133 425)	43 316	232 123	1 150	143 164
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(133 425)	(90 109)	142 014	143 164	-

Таблиця 27.9. 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	Інвестиції в цінні папери	-	-	-	60	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	-

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2019 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Зобов'язання						
1	Кошти клієнтів	1 978 590	609 848	10 157	-	2 598 595
2	Зобов'язання з оренди	1 964	18 705	62 307	-	82 976
3	Інші фінансові зобов'язання	15 936	905	169	-	17 010
4	Усього фінансових зобов'язань	1 996 490	629 458	72 633	-	2 698 581

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових 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
Зобов'язання						
1	Кошти клієнтів	1 190 248	389 807	8 962	-	1 589 017
2	Інші фінансові зобов'язання	13 858	834	1 137	-	15 829
3	Усього фінансових зобов'язань	1 204 106	390 641	10 099	-	1 604 846

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що здійснює 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 2019 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу(за даними 01 файлу):

обсяг регулятивного капіталу складає 260 409 тис. грн., (2018: 237 486 тис. грн.); адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 21,51% (2018: 25,05%), при нормативному значенні не менше 10%).

Протягом звітного року Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України, не зазнавав дефіциту грошових коштів, своєчасно розраховувався за своїми зобов'язаннями, безперебійно виконував платіжні доручення клієнтів.

Таблиця 28. Структура регулятивного капіталу

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

		(тис. грн.)	
		2019	2018
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	227 354	192 991
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	247 592	231 309
1.1.2	Незареєстрований статутний капітал	-	22 793
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 702	1 655
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	(23 940)	(62 766)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(14 280)	(14 053)
1.1.4.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(370)	(518)
1.1.4.3	Розрахунковий збиток поточного року	-	-
1.1.4.4.	Непокритий збиток минулих років	(9 290)	(48 195)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	33 055	44 495
1.2.1	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	33 055	44 495
Усього регулятивного капіталу		260 409	237 486

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

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2019 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 розвиненою 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 з кредитування

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1	Зобов'язання з кредитування «овердрафт», що надані	80 388	82 765
2	Невикористані кредитні лінії	353 949	107 077
3	Гарантії видані	178 679	112 788
4	Надані авалі	25 392	20 314
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5 818)	(6 581)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	632 590	316 363

Станом на 31 грудня 2019 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2019	31.12.2018
1	Гривня	619 570	272 550
2	Долар США	12 194	21 252
3	Євро	6 644	29 142
4	Усього	638 408	322 944

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

Таблиця. 29.4 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)	
		31.12.2019	
		Активи, надані в заставу	
1	Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю	39 746	
2	Усього	39 746	

До активів, наданих в заставу, Банк відносить суму грошового покриття, розміщеного в АТ «ПУМБ» для забезпечення розрахунків по операціям з платіжними картками.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

Фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Банк використовує наступну ієрархію визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделі оцінки:

1-й рівень: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;

2-й рівень: методики оцінки, які в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, використовують дані з відкритих ринків, які отримані прямим або непрямим шляхом;

3-й рівень: методики оцінки, які використовують в якості базових даних, що впливають на справедливу вартість, неринкові дані.

Оцінка справедливої вартості на 2-му та 3-му рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

- активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що справедлива вартість ліквідних активів, таких як грошові кошти та еквіваленти, приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

- інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю

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

- фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів клієнтам, довгострокова заборгованість інших банків, довгострокова заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, оцінюється методом дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, видами валют, кредитним ризиком та строком погашення.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	Усього
		ринкові котирування (рівень 1)	модель оцінки, що використо- вує спостереж- ні дані (рівень 2)	модель оцінки, що використо- вує показники, не підтвердже- ні ринковими даними (рівень 3)	справедли- ва вартість	балансова вартість
(тис. грн.)						
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 699 470	--	1 699 470	1 699 470
1.1	готівкові кошти	-	327 312	-	327 312	327 312
1.2	кошти в Національному банку	-	60 689	-	60 689	60 689
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 256 964	-	1 256 964	1 256 964
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	54 505	-	54 505	54 505
2	Кредити, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	901 886	901 886	898 294
2.1	кредити юридичним особам	-	-	644 131	644 131	644 571
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 346	1 346	1 514
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	2 152	2 152	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	254 257	254 257	249 981
3	Інвестиції в цінні папери	-	198 751	-	198 751	197 929
3.1	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	125 047	-	125 047	125 047
3.2	Облігації внутрішньої державної позики, що оцінюються за амортизованою вартістю	-	73 704	-	73 704	72 882
4	Інші фінансові активи	-	-	45 361	45 361	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	20	20	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	39 428	39 428	39 428
4.3	інші фінансові активи	-	-	5 913	5 913	5 913
5	Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003	21 003
6	Усього активів		1 919 224	947 247	2 866 471	2 862 057
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	2 606 985	-	2 606 985	2 597 903
7.1	інші юридичні особи	-	1 493 802	-	1 493 802	1 493 400
7.2	фізичні особи	-	1 113 183	-	1 113 183	1 104 503
8	Зобов'язання з оренди	-	-	82 977	82 977	82 977
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 010	17 010	17 010
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	9 994	9 994	9 994
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	7 016	7 016	7 016
10	Усього зобов'язань		2 606 985	99 987	2 706 972	2 697 890

Таблиця 30.2. 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 1)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень 2)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень 3)	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	-	-	730 549	730 549	727 710
2.1	кредити юридичним особам	-	-	660 905	660 905	658 337
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	3 341	3 341	3 328
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	4 369	4 369	4 352
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	61 934	61 934	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	-	-	1 763 163	1 763 163	1 760 324
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	1 526 043	-	1 526 043	1 520 872
6.1	інші юридичні особи	-	976 969	-	976 969	973 659
6.2	фізичні особи	-	549 074	-	549 074	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	-	1 526 043	15 829	1 541 872	1 536 701

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 30.3. Періодичні оцінки справедливих вартості за 2019 рік

Періодичні оцінки справедливих вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведені рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться періодичні оцінки справедливої вартості:

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	рівень 1	рівень 2	рівень 3	(тис. грн.) Усього
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	125 047	-	125 047
Інвестиційна нерухомість	-	21 003	-	21 003
Всього справедлива вартість активів, що оцінюються на періодичній основі		146 050		146 050

За звітний період Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Таблиця 30.4. Методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості станом на 31 грудня 2019 року

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Інвестиції в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	125 047	Ринковий метод	Ціни котируваних ОВДП на ринку для аналогічних ОВДП
Інвестиційна нерухомість	21 003	Ринковий метод	Висновок незалежного оцінювача
Всього оцінена справедлива вартість на періодичній основі	146 050		

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2019 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	1 699 470	-	1 699 470
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	898 294	-	898 294
2.1	кредити юридичним особам	644 571	-	644 571
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 514	-	1 514
2.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 228	-	2 228
2.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	249 981	-	249 981
3	Інвестиції в цінні папери	72 882	125 047	197 929
4	Інші фінансові активи:	45 361	-	45 361
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20	-	20
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	39 428	-	39 428
4.3	інші фінансові активи	5 913	-	5 913
5	Усього фінансових активів	2 716 007	125 047	2 841 054

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року

				(тис. грн.)
АКТИВИ		Фінансові активи за амортизованою собівартістю	Фінансові активи за справедливою вартістю із визнанням переоцінки у складі інших сукупних доходів	Усього
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

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 25,3 %)	-	310	213
2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 6,59 %)	48 549	23 262	32 753
3	Резерви за зобов'язаннями	-	2	2
4	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	54	148
2	Процентні витрати	(3 107)	(1 551)	(1 705)
3	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	(1)
4	Комісійні доходи	9	57	207
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(36)	(3)
6	Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	(1)
7	Інші операційні доходи	-	19	8
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 085)	(49 430)	(5 935)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019р.

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	252	119
2	Інші зобов'язання	-	5	3

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2019р.	-	310	116
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2019р.	-	-	89

Таблиця 32.5. 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 %)	-	-	186
2	Інші активи	-	-	4
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,65 %)	3 506	11 986	9 392
4	Резерви за зобов'язаннями	-	2	1
5	Інші зобов'язання	-	2	413

Таблиця 32.6. 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	Адміністративні та інші операційні витрати	(100)	(22 746)	(6 135)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018р.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
Річна фінансова звітність за 2019 рік

Таблиця 32.8. 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 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	2019		2018	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (10 осіб)	49 430	1 567	22 746	276

Примітка 33. Події після дати балансу

Враховуючи структуру та якість активів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (далі – Банк), динаміку і структуру пасивів, високий рівень капіталізації, ліквідності та доходності тощо станом на дату затвердження звіту, негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 на стабільність роботи Банку ми оцінюємо як помірний.

Однак, враховуючи невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та життя Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, короткий час, що минув з моменту виникнення нестабільності на ринку, Банку проблематично однозначно оцінити наслідки впливу як на діяльність Банку, так і його контрагентів.

Керівному складу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не відомі інші факти або події, після дати балансу 01.01.2020 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність банку.

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2020 року

Лебедева О.В.
044 538 18 59



[Signature]
Голова Правління З.П. Кот

[Signature]
Головний бухгалтер О.П. Літош