

Додаток 9
до Порядку реєстрації випуску акцій при зміні розміру статутного капіталу акціонерного товариства
(пункт 2 глави 1 розділу II)

Перспект емісії акцій, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:																																																	
1)	повне найменування	<i>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК».</i>																																																
2)	скорочене найменування (за наявності)	<i>ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».</i>																																																
3)	код за ЄДРПОУ	<i>35960913.</i>																																																
4)	місцезнаходження	<i>Вул. Стеценко, буд.б, м. Київ, 04136, Україна.</i>																																																
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	<i>+38 044 5939960, gusak@accordbank.com.ua</i>																																																
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	<i>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (надалі – «Банк») створений відповідно до договору про створення Банку від 09.10.2007 та на підставі рішення установчих зборів про створення Банку (Протокол від 11.03.2008), зареєстрований Національним банком України 04.06.2008 за реєстраційним №324. Попереднє найменування Банку (Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк») у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 №514-VI рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку від 12.05.2009 змінено в частині зазначення типу товариства (ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»). ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк».</i>																																																
7)	предмет і мета діяльності	<i>Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензій та дозволів. Банк здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії. Якщо для проведення окремих видів банківської діяльності вимагається отримання дозволів Національного банку України, ліцензій, дозволів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна або інших державних органів, Банк має право здійснювати такі види діяльності після отримання вказаних ліцензій, дозволів. Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів, та інших секторів української економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій.</i>																																																
8)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:																																																	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	<table border="1"> <thead> <tr> <th>П.І.Б.</th> <th>Посада</th> <th>Р.н.</th> <th>Ос-віта</th> <th>Квалі-фікація</th> <th>Вир. стаж</th> <th>Стаж на посаді</th> <th>Основне місце</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><i>Кот Зінаїда Петрівна</i></td> <td><i>Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> <td><i>1960</i></td> <td><i>Вища</i></td> <td><i>Економіст</i></td> <td><i>39</i></td> <td><i>з 04.02.2013</i></td> <td><i>Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> </tr> <tr> <td><i>Кошлата Ольга Борисівна</i></td> <td><i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> <td><i>1956</i></td> <td><i>Вища</i></td> <td><i>Магістр з банківського менеджменту</i></td> <td><i>39</i></td> <td><i>з 01.12.2009</i></td> <td><i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> </tr> <tr> <td><i>Руднєв Олексій Миколай-ович</i></td> <td><i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> <td><i>1976</i></td> <td><i>Вища</i></td> <td><i>Магістр з банківської справи</i></td> <td><i>17</i></td> <td><i>з 11.05.2017</i></td> <td><i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> </tr> <tr> <td><i>Літош Оксана Петрівна</i></td> <td><i>Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> <td><i>1968</i></td> <td><i>Вища</i></td> <td><i>Економіст</i></td> <td><i>31</i></td> <td><i>з 04.06.2008</i></td> <td><i>Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i></td> </tr> <tr> <td><i>Войтків Микола</i></td> <td><i>Директор Департаменту</i></td> <td><i>1983</i></td> <td><i>Вища</i></td> <td><i>Магістр з банківської</i></td> <td><i>11</i></td> <td><i>з 11.05.2017</i></td> <td><i>Директор Департаменту</i></td> </tr> </tbody> </table>	П.І.Б.	Посада	Р.н.	Ос-віта	Квалі-фікація	Вир. стаж	Стаж на посаді	Основне місце	<i>Кот Зінаїда Петрівна</i>	<i>Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1960</i>	<i>Вища</i>	<i>Економіст</i>	<i>39</i>	<i>з 04.02.2013</i>	<i>Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>Кошлата Ольга Борисівна</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1956</i>	<i>Вища</i>	<i>Магістр з банківського менеджменту</i>	<i>39</i>	<i>з 01.12.2009</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>Руднєв Олексій Миколай-ович</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1976</i>	<i>Вища</i>	<i>Магістр з банківської справи</i>	<i>17</i>	<i>з 11.05.2017</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>Літош Оксана Петрівна</i>	<i>Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1968</i>	<i>Вища</i>	<i>Економіст</i>	<i>31</i>	<i>з 04.06.2008</i>	<i>Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>Войтків Микола</i>	<i>Директор Департаменту</i>	<i>1983</i>	<i>Вища</i>	<i>Магістр з банківської</i>	<i>11</i>	<i>з 11.05.2017</i>	<i>Директор Департаменту</i>
П.І.Б.	Посада	Р.н.	Ос-віта	Квалі-фікація	Вир. стаж	Стаж на посаді	Основне місце																																											
<i>Кот Зінаїда Петрівна</i>	<i>Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1960</i>	<i>Вища</i>	<i>Економіст</i>	<i>39</i>	<i>з 04.02.2013</i>	<i>Голова Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>																																											
<i>Кошлата Ольга Борисівна</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1956</i>	<i>Вища</i>	<i>Магістр з банківського менеджменту</i>	<i>39</i>	<i>з 01.12.2009</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>																																											
<i>Руднєв Олексій Миколай-ович</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1976</i>	<i>Вища</i>	<i>Магістр з банківської справи</i>	<i>17</i>	<i>з 11.05.2017</i>	<i>Заступник Голови Правління, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>																																											
<i>Літош Оксана Петрівна</i>	<i>Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>	<i>1968</i>	<i>Вища</i>	<i>Економіст</i>	<i>31</i>	<i>з 04.06.2008</i>	<i>Головний бухгалтер, член Правління ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»</i>																																											
<i>Войтків Микола</i>	<i>Директор Департаменту</i>	<i>1983</i>	<i>Вища</i>	<i>Магістр з банківської</i>	<i>11</i>	<i>з 11.05.2017</i>	<i>Директор Департаменту</i>																																											

		Володи- мирович	ризик-менеджменту, член Правління ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»		справи				ризик-менеджменту, член Правління ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»
		Голена Олександр Євгенович	Директор Кредит- ного департамент- ту, член Правління ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1966	Вища	Економіст- математик	22	³ 11.05.2017	Директор Кредит- ного департамент- ту, член Правління ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»
		Новік Дмитро Васильович	Начальник Управ- ління фінансового моніторингу, член Правління ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1962	Вища	Економіст	34	³ 23.02.2016	Начальник Управ- ління фінансового моніторингу, член Правління ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»
голова та члени наглядової ради (за наявності)		П.І.Б.	Посада	Р.н.	Ос- віта	Квалі- фікація	Вир. стаж	Стаж на посаді	Основне місце
		Космін Анатолій Федорович	Голова Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1951	Вища	Економіст	48	³ 23.08.2017	Пенсіонер
		Гулей Анатолій Іванович	Член Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1968	Вища	Економіст	33	³ 23.08.2017	Голова Правління ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»
		Кінзерський Володимир Миколайович	Член Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1955	Вища	Економіст	37	³ 23.08.2017	Генеральний директор ТОВ «БУДРЕЗЕРВ»
		Кузимків Зіновій Володимирович	Член Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1958	Вища	Ветеринарний лікар	41	³ 23.08.2017	Директор ТзОВ ТПК «Бук- Холдінг»
		Миценко Сергій Олександрович	Член Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1956	Вища	Економіст	39	³ 23.08.2017	Голова ТОВ «ІЛТА»
		Папроцький Орест Теодорович	Член Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1949	Вища	Інженер- механік	42	³ 23.08.2017	Пенсіонер
		Фесенко Світлана Іллівна	Член Спостережної Ради ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1947	Вища	Економіка праці	50	³ 23.08.2017	Голова Наглядо- вої Ради ПрАТ «Бізнес Центр «Нивки»
ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)		П.І.Б.	Посада	Р.н.	Ос- віта	Квалі- фікація	Вир. стаж	Стаж на посаді	Основне місце
		Кам'янська Наталія Миколаївна	Голова Ревізійної комісії ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1980	Вища	Державні фінанси	22	³ 22.04.2015	Головний бухгалтер ПрАТ "Укравторесурс"
		Кузимків Орест Зіновійович	Член Ревізійної комісії ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1992	Вища	Маркетинг послуг	3	³ 22.04.2015	Маркетинговий менеджер ТзОВ "Бук"
		Форис Злата Орестівна	Член Ревізійної комісії ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1970	Вища	Юрист	30	³ 22.04.2015	Директор ТОВ «Престиж Інформ»
корпоративний секретар (за наявності)		Корпоративний секретар Спостережною Радою не обирався.							
головний бухгалтер (за наявності)		П.І.Б.	Посада	Р.н.	Ос- віта	Квалі- фікація	Вир. стаж	Стаж на посаді	Основне місце
		Літош Оксана Петрівна	Головний бухгалтер ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»	1968	Вища	Економіст	31	³ 04.06.2008	Головний бухгалтер ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК»
9)	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, в якому подаються документи	Середньомісячна заробітна плата членів колегіального виконавчого органу (Правління) складала: - за 2016 рік – 289 258,02 грн., - за другий квартал 2017 року – 323 501,16 грн.							
10)	інформація про депозитарій, який здійснює обслуговування емісії акцій:	публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».							
	повне найменування	Вул. Нижній Вал, 17/8, м. Київ, 04071, Україна.							
	місцезнаходження	30370711.							
	код за ЄДРПОУ	№ОВ-4509 від 13.03.2014.							
	реквізити договору про обслуговування емісії								

	акцій емітента (номер, дата укладення)	
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів	<i>Правила Центрального депозитарію цінних паперів, зареєстровані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (рішення від 01.10.2013 №2092) (зміни зареєстровані рішеннями від 08.04.2014 №443, від 25.06.2015 №903, від 23.06.2017 №553).</i>
11)	інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	<i>Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси», 34619277.</i>
	місцезнаходження або місце проживання	<i>вул. О.Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054.</i>
	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	<i>Реєстраційний номер «379», серія «П 000379», дата видачі свідоцтва 23.05.2016, строк дії свідоцтва 05.02.2013 - 21.04.2021.</i>
	реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	<i>Номер «3886», дата видачі свідоцтва 26.10.2006, чинне до 21.04.2021.</i>
12)	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	<i>Банк приймає участь в таких асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД), Асоціація "Українські Фондові Торговці" (УФТ), Київська торгово-промислова палата, Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз", Асоціація Українських Банків, Асоціація «Незалежна асоціація банків України», Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем «СМА». Банк є афілійованим членом міжнародної платіжної системи (МПС) MasterCard WorldWide. Послуги щодо операцій з картками міжнародної платіжної системи MasterCard здійснюються згідно з договором Принципового члена МПС MasterCard, банком - спонсором ПАТ «ПУМБ». Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів «Western Union», «MoneyGram», «INTELEXPRESS», «ХАЗРИ», «Welsend», «ТУМЕ», «RIA».</i>
2	Інформація про статутний капітал і акціонерів емітента:	
1)	розмір статутного капіталу товариства на дату прийняття рішення про публічне розміщення акцій	<i>231308675,00 грн. (Двісті тридцять один мільйон триста вісім тисяч шістсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.).</i>
2)	номінальна вартість і загальна кількість акцій	<i>Номінальна вартість акції 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.), загальна кількість акцій 225667 (Двісті двадцять п'ять тисяч шістсот шістдесят сім) штук.</i>
3)	кількість розміщених товариством акцій кожного типу	<i>Прості: 225667 (Двісті двадцять п'ять тисяч шістсот шістдесят сім), Привілейовані: 0 (Нуль) штук.</i>
4)	кількість розміщених товариством привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	<i>Привілейовані акції не розміщувалися.</i>
5)	інформація про наявність викуплених товариством акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій:	
	кількість	<i>Станом на дату прийняття рішення про розміщення простих іменних акцій</i>
	тип	<i>Банку викуплені акції відсутні.</i>

	клас (за наявності привілейованих акцій кількох класів)																																																									
	форма випуску																																																									
	форма існування																																																									
6)	кількість акцій, що перебувають у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	У власності членів виконавчого органу (Правління) акції Банку відсутні.																																																								
7)	перелік власників пакетів акцій (10 відсотків і більше) із зазначенням відсотка та кількості акцій кожного власника	Волинець Данило Мефодійович, власник 174996 голосуючих акцій (77,546119% статутного капіталу), Фесенко Світлана Іллівна, власник 27941 голосуючих акцій (12,381518% статутного капіталу).																																																								
3	Інформація про цінні папери емітента:																																																									
1)	інформація про випуски акцій емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості кожного типу розміщених товариством акцій, у тому числі кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Реквізити свідоцтв про реєстрацію випусків акцій</th> <th>Органи, що видали відповідні свідоцтва</th> <th>Номінальна вартість акції</th> <th>Кількість акцій</th> <th>Загальна сума випуску</th> <th>Форма випуску</th> <th>Форма існування</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>реєстраційний №538/1/07, дата реєстрації 25.12.2007, дата видачі 04.07.2008</td> <td>Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)</td> <td>80000 (Вісімдесят тисяч) штук простих акцій</td> <td>80000000,00 грн. (Вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> <tr> <td>реєстраційний №469/1/08, дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009</td> <td>Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)</td> <td>88600 (Вісімдесят вісім тисяч шістьсот) штук простих акцій</td> <td>88600000,00 грн. (Вісімдесят вісім мільйонів шістьсот тисяч гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> <tr> <td>реєстраційний №228/1/09, дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009</td> <td>Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)</td> <td>96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій</td> <td>96400000,00 грн. (Дев'яносто шість мільйонів чотириста тисяч гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> <tr> <td>реєстраційний №07/1/2016, дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016</td> <td>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)</td> <td>96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій</td> <td>98810000,00 грн. (Дев'яносто вісім мільйонів вісімсот десять тисяч гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> <tr> <td>реєстраційний №25/1/2016, дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016</td> <td>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)</td> <td>117100 (Сто сімнадцять тисяч сто) штук простих акцій</td> <td>120027500,00 грн. (Сто двадцять мільйонів двадцять сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> <tr> <td>тимчасове свідоцтво: реєстраційний №105/1/2016-Т, дата реєстрації 01.11.2016 *</td> <td>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)</td> <td>110900 (Сто десять тисяч дев'ятсот) штук простих акцій</td> <td>113672500,00 грн. (Сто тринадцять мільйонів шістьсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> <tr> <td>реєстраційний №48/1/2017, дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017</td> <td>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</td> <td>1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)</td> <td>225667 (Двісті двадцять п'ять тисяч шістьсот шістьдесят сім) штук простих акцій</td> <td>231308675,00 грн. (Двісті тридцять один мільйон триста вісім тисяч шістьсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.)</td> <td>Іменні</td> <td>Бездокументарна</td> </tr> </tbody> </table> <p>* розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.04.2017 №147-КФ-СТ-А реєстрацію випуску акцій скасовано, тимчасове свідоцтво від 01.11.2016 №105/1/2016-Т анульовано.</p>	Реквізити свідоцтв про реєстрацію випусків акцій	Органи, що видали відповідні свідоцтва	Номінальна вартість акції	Кількість акцій	Загальна сума випуску	Форма випуску	Форма існування	реєстраційний №538/1/07, дата реєстрації 25.12.2007, дата видачі 04.07.2008	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	80000 (Вісімдесят тисяч) штук простих акцій	80000000,00 грн. (Вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна	реєстраційний №469/1/08, дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	88600 (Вісімдесят вісім тисяч шістьсот) штук простих акцій	88600000,00 грн. (Вісімдесят вісім мільйонів шістьсот тисяч гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна	реєстраційний №228/1/09, дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій	96400000,00 грн. (Дев'яносто шість мільйонів чотириста тисяч гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна	реєстраційний №07/1/2016, дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій	98810000,00 грн. (Дев'яносто вісім мільйонів вісімсот десять тисяч гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна	реєстраційний №25/1/2016, дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	117100 (Сто сімнадцять тисяч сто) штук простих акцій	120027500,00 грн. (Сто двадцять мільйонів двадцять сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна	тимчасове свідоцтво: реєстраційний №105/1/2016-Т, дата реєстрації 01.11.2016 *	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	110900 (Сто десять тисяч дев'ятсот) штук простих акцій	113672500,00 грн. (Сто тринадцять мільйонів шістьсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна	реєстраційний №48/1/2017, дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	225667 (Двісті двадцять п'ять тисяч шістьсот шістьдесят сім) штук простих акцій	231308675,00 грн. (Двісті тридцять один мільйон триста вісім тисяч шістьсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна
Реквізити свідоцтв про реєстрацію випусків акцій	Органи, що видали відповідні свідоцтва	Номінальна вартість акції	Кількість акцій	Загальна сума випуску	Форма випуску	Форма існування																																																				
реєстраційний №538/1/07, дата реєстрації 25.12.2007, дата видачі 04.07.2008	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	80000 (Вісімдесят тисяч) штук простих акцій	80000000,00 грн. (Вісімдесят мільйонів гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
реєстраційний №469/1/08, дата реєстрації 05.12.2008, дата видачі 12.05.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	88600 (Вісімдесят вісім тисяч шістьсот) штук простих акцій	88600000,00 грн. (Вісімдесят вісім мільйонів шістьсот тисяч гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
реєстраційний №228/1/09, дата реєстрації 04.08.2009, дата видачі 08.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)	96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій	96400000,00 грн. (Дев'яносто шість мільйонів чотириста тисяч гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
реєстраційний №07/1/2016, дата реєстрації 29.01.2016, дата видачі 29.01.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	96400 (Дев'яносто шість тисяч чотириста) штук простих акцій	98810000,00 грн. (Дев'яносто вісім мільйонів вісімсот десять тисяч гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
реєстраційний №25/1/2016, дата реєстрації 12.04.2016, дата видачі 12.07.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	117100 (Сто сімнадцять тисяч сто) штук простих акцій	120027500,00 грн. (Сто двадцять мільйонів двадцять сім тисяч п'ятсот гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
тимчасове свідоцтво: реєстраційний №105/1/2016-Т, дата реєстрації 01.11.2016 *	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	110900 (Сто десять тисяч дев'ятсот) штук простих акцій	113672500,00 грн. (Сто тринадцять мільйонів шістьсот сімдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
реєстраційний №48/1/2017, дата реєстрації 25.05.2017, дата видачі 10.08.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.)	225667 (Двісті двадцять п'ять тисяч шістьсот шістьдесят сім) штук простих акцій	231308675,00 грн. (Двісті тридцять один мільйон триста вісім тисяч шістьсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.)	Іменні	Бездокументарна																																																				
2)	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні	З часу створення Банку і до теперішнього часу Банком не приймалися рішення щодо випуску власних облігацій.																																																								

	свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	
3)	інформація про інші цінні папери, розміщені емітентом, із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків цінних паперів, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду цінних паперів, кількості, номінальної вартості, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	<i>З часу створення Банку і до теперішнього часу Банком не приймалися рішення щодо розміщення інших (емісійних) цінних паперів.</i>
4)	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	<i>Станом на дату прийняття рішення про розміщення акції Банку включені до біржового списку ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код за ЄДРПОУ 21672206, вул. Шовковична, 42-44 (6 поверх), м. Київ, 01004, Україна), де здійснювався продаж акцій Банку. Продаж акцій Банку також здійснювався на ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа» (код за ЄДРПОУ 22877057, вул. Межигірська, буд. 1, м. Київ, 04070, Україна) у період з 25.04.2016 по 27.04.2016, коли відбувалося публічне розміщення акцій Банку.</i>
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1)	чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, у якому подаються документи)	<i>Станом на кінець дня 30.06.2017 середньооблікова кількість штатних працівників Банку становила 365 осіб.</i>
2)	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	<i>- банківська ліцензія №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає Банку право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»): приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них, розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг), лізингу, послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів, випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів, випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток, надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій; - генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №245, видана Національним банком України 07.11.2011, є безстроковою, і дає право на здійснення валютних операцій згідно з переліком у додатку, а саме: неторговельних операцій з валютними цінностями, операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами, ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України, ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті, ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України, відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними, відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними, залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, залучення та</i>

		<p>розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках, торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів), торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках, валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року №281;</p> <p>- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності серії АЕ №263225, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.08.2013, строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;</p> <p>- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності серії АЕ №263226, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.08.2013, строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;</p> <p>- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу серії АЕ №263227, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29.08.2013, строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;</p> <p>- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності депозитарної установи серії АЕ №263389, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.09.2013, строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений;</p> <p>- ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування серії АЕ №263388, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.09.2013, строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.</p>
3)	<p>опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії, а саме дані про:</p> <p>обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент</p>	<p>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.</p> <p>Станом на 30.06.2017:</p> <p>Готівкові кошти - 101 425 тис. грн., Кошти в Національному банку України - 20 207 тис. грн., Депозитні сертифікати Національного банку України - 49 065 тис. грн., Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 50 922 тис. грн., Кредити, що надані юридичним особам - 289 989 тис. грн., Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям - 1 546 тис. грн., Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 5 391 тис. грн., Кошти інших юридичних осіб на поточних рахунках - 152 398 тис. грн., Строкові кошти юридичних осіб - 35 199 тис. грн., Кошти фізичних осіб на поточних рахунках - 42 466 тис. грн., Строкові кошти фізичних осіб - 104 379 тис. грн.</p>
	ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент	<p>У першому півріччі 2017 року макроекономічне середовище залишалося в цілому сприятливим для банківського сектору, хоча припинення торгівлі з неконтрольованими територіями і призвело до вповільнення економіки (Національний банк погіршив прогноз зростання ВВП до кінця року з 1.9% до 1.6%). Загальна інфляція прискорилась до 13,5% у травні та приблизно до 15% у червні, що перевищило очікування, при цьому річний прогноз ІСД поки що залишається не змінним (9.1%). Через пришивищення інфляції у другому кварталі 2017 року Національний банк залишив облікову ставку на рівні 12,5%. Реальні доходи населення відновлюються завдяки загальному рівню зниженню інфляції та суттєвому підвищенню мінімальної заробітної плати. Це підвищує привабливість споживчого кредитування для банків.</p> <p>Протягом останніх п'яти кварталів дефіцит поточного рахунку перекривався значною мірою за рахунок скорочення готівкової валюти поза банками. За прогнозами Національного банку дефіцит поточного рахунку зберігатиметься на рівні понад 4.0 млрд. дол. США протягом кількох найближчих років. Питання фінансування дефіциту поточного рахунку стає ключовим - економіка потребуватиме сталого притоку боргового капіталу в приватний сектор</p>

		<p>та/або ПІ для збереження збалансованості валютного ринку та стабільності обмінного курсу.</p> <p>Частка держави у банківському секторі за рахунок націоналізації Приватбанку сягнула 56% за чистими активами та 62% за депозитами населення.</p> <p>Ресурсна база банківського сектору залишається стабільною, практично всі пасиви банки залучають на внутрішньому ринку. Проте переважну більшість коштів населення та бізнесу фінансові установи залучають не на тривалий період: понад 50% усіх коштів населення - це поточні рахунки, або депозити із залишковим терміном менше одного місяця. Короткостроковість пасивів змушує банки тримати значну частку активів у високоліквідних інструментах (готівка, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ), щоб забезпечувати належну подушку ліквідності на випадок можливих шоків.</p> <p>Портфель кредитів суб'єктам господарювання тривалий час практично не змінюється. Основні причини - висока закредитованість бізнесу, повільне відновлення економіки та слабкий захист прав кредиторів. Вони стримуватимуть відновлення корпоративного кредитування й у другому півріччі. Водночас розпочалося зростання кредитування домогосподарств, кількість кредитних програм та їх умови для клієнтів суттєво поліпилися.</p> <p>Банківський сектор очікувано став прибутковим з початку 2017 року. Зростають чисті процентні доходи, оскільки фондування стає дешевшим, та чисті комісійні доходи, оскільки відновлюється попит населення й бізнесу на банківські послуги.</p> <p>Протягом останніх півроку НБУ продовжував пом'якшувати та скасовувати обмеження на валютному ринку: максимальний термін розрахунків за експортними та імпорнтними операціями подовжено з 120 днів до 180; іноземним інвесторам дозволено купувати та перерахувати іноземну валюту, щоб повернути за кордон кошти від продажу корпоративних прав та окремих видів цінних паперів; знижено частку валютних надходжень юридичних осіб, яку вони зобов'язані продавати на міжбанківському ринку, з 65% до 50%; суттєво підвищено максимальну кількість готівкової іноземної валюти, яку банк може продати одній особі на день, - із 12 до 150 тис. гривень в еквіваленті; знято обмеження для фізичних осіб на переказ коштів за межі України для неторговельних операцій.</p> <p>ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2 кварталі 2017 року продовжував зниження ставок залучення коштів фізичних осіб з урахуванням наявного тренду та запровадив програми кредитування фізичних осіб на придбання нового автотранспорту. Приріст чистих активів банку з початку року склав 25.9%, приріст коштів фізичних та юридичних осіб 36.6%. У першому півріччі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 19,3 млн. грн.</p> <p>Власний капітал з початку року зріс на 130,6 млн. грн., у тому числі за рахунок конвертації субординованого боргу у статутний капітал банку. Комісійні доходи у порівнянні з 1 півріччям 2016 року збільшились у 4.8 разів за рахунок роботи розгалуженої регіональної мережі відділень (56 відділень). Нормативи ліквідності банку у 1 півріччі 2017 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором (в т.ч. з початку року грошові кошти та їх еквіваленти збільшились на 121,2 млн. у грн. екв.).</p>
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Обсяги та напрями інвестиційної діяльності Банку визначаються «Положенням про Інвестиційну політику ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Станом на кінець дня 30.06.2017 сума вкладень Банку у цінні папери становила 60 тис. грн. - вкладення в цінні папери, призначені для продажу (акції ПАТ «ФБ «ПФТС»).
	стратегію досліджень та розробок	З часу створення Банку і до теперішнього часу Банком дослідження та розробки не здійснювалися, стратегія досліджень та розробок відсутня.
4)	відомості про філії та представництва емітента	Банк не має філій та представництв. Станом на 30 червня 2017 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 57 підрозділами обслуговування в наступних регіонах (областях) України: м. Київ - 14 (у т.ч. Головний офіс), Київська область - 1, Дніпропетровська область - 6, Житомирська область - 1, Запорізька область - 3, Кіровоградська область - 1, Львівська область - 1, Одеська область - 6, Полтавська область - 8, Сумська область - 3, Харківська область - 3, Херсонська область - 1, Івано-Франківська область - 3, Волинська область - 1, Рівненська область - 2, Хмельницька область - 2, Черкаська область - 1.
5)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)): які існують на дату прийняття рішення про розміщення акцій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата	Емітент є банком.

	<p>укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p> <p>які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином</p>	
б)	<p>можливі фактори ризику в діяльності емітента</p>	<p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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).</i></p> <p><i>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, чистий спред знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.</i></p> <p><i>Для оцінки величини цінового ринкового ризику застосовується методологія VaR.</i></p>

		<p>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.</p> <p>У теперішній час діяльність Банку здійснюється у 16 областях України. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.</p> <p>Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень. В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. З початку 2017 року будь-які претензії до Банку не пред'являлись.</p>																								
7)	перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки	<p>У поточному році банк планує розвиток альтернативних каналів продажу банківських продуктів (впровадження повнофункціональної системи Інтернет-банк), активізацію в сфері споживчого кредитування домогосподарств та корпоративного сегменту клієнтів, підвищення прибутковості відділень регіональної мережі. З врахуванням того, що резерви під кредитну заборгованість клієнтів у 2016 році сформовано у повному обсязі, економічне зростання буде позитивно впливати на якість обслуговування клієнтами кредитної заборгованості, Банк очікує прибуткову діяльність за підсумками 2017 року.</p>																								
8)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	<p>Банк не володіє у жодній юридичній особі більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у т.ч. не має дочірніх підприємств.</p>																								
9)	відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років (інформація про нараховані та виплачені дивіденди, розмір дивідендів на одну акцію)	<p>За 2012, 2014, 2015 та 2016 роки дивіденди не нараховувались та не виплачувались, за 2013 рік - відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 21.03.2014: сума нарахованих дивідендів 5674923,05 грн. або 61,85 грн. на одну акцію.</p>																								
10)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до товариства чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворилося товариство, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій	<p>Провадження у справі про банкрутство щодо Банку не відкривались, процедура санації щодо Банку не застосовувалася та не застосовується.</p>																								
11)	звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії	<p style="text-align: center;">Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2017 року</p> <p style="text-align: right;">(тис. грн.)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 60%;"></th> <th style="width: 10%; text-align: center;">Примітки</th> <th style="width: 15%; text-align: center;">30.06.2017</th> <th style="width: 15%; text-align: center;">31.12.2016</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">АКТИВИ</td> </tr> <tr> <td>Грошові кошти та їх еквіваленти</td> <td style="text-align: center;">5</td> <td style="text-align: right;">221 417</td> <td style="text-align: right;">100 235</td> </tr> <tr> <td>Кредити та заборгованість клієнтів</td> <td style="text-align: center;">6</td> <td style="text-align: right;">277 883</td> <td style="text-align: right;">295 312</td> </tr> <tr> <td>Цінні папери в портфелі банку на продаж</td> <td></td> <td style="text-align: right;">60</td> <td style="text-align: right;">60</td> </tr> <tr> <td>Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток</td> <td></td> <td style="text-align: right;">724</td> <td style="text-align: right;">724</td> </tr> </tbody> </table>		Примітки	30.06.2017	31.12.2016	АКТИВИ				Грошові кошти та їх еквіваленти	5	221 417	100 235	Кредити та заборгованість клієнтів	6	277 883	295 312	Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		724	724
	Примітки	30.06.2017	31.12.2016																							
АКТИВИ																										
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	221 417	100 235																							
Кредити та заборгованість клієнтів	6	277 883	295 312																							
Цінні папери в портфелі банку на продаж		60	60																							
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		724	724																							

Відстрочений податковий актив		3 807	8 128		
Основні засоби та нематеріальні активи		5 467	5 517		
Інші фінансові активи	7	36 060	17 298		
Інші активи	8	816	717		
Необоротні активи, утримувані для продажу		28 126	28 126		
Усього активів		574 360	456 117		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	9	334 442	244 842		
Резерви за зобов'язаннями	10	104	97		
Інші фінансові зобов'язання	11	18 425	4 575		
Інші зобов'язання	12	3 901	3 504		
Субординований борг		-	116 230		
Усього зобов'язань		356 872	369 248		
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ					
Статутний капітал	13	231 308	120 027		
Резервні та інші фонди банку		1 655	1 655		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(15 475)	(34 813)		
Усього власного капіталу		217 488	86 869		
Усього зобов'язань та власного капіталу		574 360	456 117		
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року					
(тис.грн.)					
	Примітки	<i>За тримісячний період, що завершився 30 червня</i>	<i>За шестимісячний період, що завершився 30 червня</i>		
		2017	2016		
		2017	2016		
Процентні доходи	14	12 927	12 495	25 349	25 491
Процентні витрати	14	(6 982)	(6 148)	(12 972)	(13 007)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 945	6 347	12 377	12 484
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		8 097	1 247	30 685	1 400
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		14 042	7 594	43 062	13 884
Комісійні доходи	15	15 242	3 730	26 655	5 579
Комісійні витрати	15	(1 228)	(343)	(2 600)	(639)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	4 597	4 627	4 597
Результат від операцій з іноземною валютою		3 090	1 134	4 194	1 693
Результат від переоцінки іноземної валюти		306	1 746	856	3 943
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(95)	(411)	(99)	(435)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		211	-	(7)	(1)
Інші операційні доходи	16	388	602	870	702
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(26 830)	(17 760)	(53 899)	(27 152)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 126	889	23 659	2 171
Витрати на податок на прибуток		(972)	(579)	(4 321)	(629)
Прибуток/(збиток) за звітний період		4 154	310	19 338	1 542
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>Інший сукупний дохід, що відноситься до статей, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку;</i>					

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(1)	-	2		
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	(1)	-	2		
Усього сукупного доходу за звітний період	4 154	309	19 338	1 544		
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):						
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	19	35,50	3,23	165,28	16,06	
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року						
				(тис.грн).		
	Примітки	Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2016 року		96 400	2 410	1 622	683	101 115
Розподілення прибутку за 2015 рік		-	-	30	(30)	-
Реєстрація внесків до статутного капіталу, здійснених у минулому році		2 410	(2 410)	-	-	-
Емісія акцій		21 217	-	-	-	21 217
Усього сукупного доходу		-	-	2	1 542	1 544
Залишок на 30 червня 2016 року		120 027	-	1 654	2 195	123 876
Залишок на 01 січня 2017 року		120 027	-	1 655	(34 813)	86 869
Усього сукупного доходу		-	-	-	19 338	19 338
Емісія акцій		111 281	-	-	-	111 281
Залишок на 30 червня 2017 року		231 308	-	1 655	(15 475)	217 488
Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку 2015 року у розмірі 30 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 10 березня 2016 року.						
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року						
						тис. грн.
	Примітки	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ						
Процентні доходи, що отримані		18 170	27 909			
Процентні витрати, що сплачені		(12 955)	(12 842)			
Комісійні доходи, що отримані		26 655	5 579			
Комісійні витрати, що сплачені		(2 600)	(639)			
Результат операцій з іноземною валютою		5 050	5 636			
Інші отримані операційні доходи		870	702			
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(33 068)	(15 274)			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(20 832)	(11 878)			
Податок на прибуток, сплачений		(4 321)	(532)			
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(23 031)	(1 339)			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях						
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	3 593			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		55 375	15 349			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(18 862)	(1 803)			

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4 234	2 957
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(3 600)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	89 617	2 819
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	7	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13 850	767
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	418	2 417
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	121 608	21 161
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(3 030)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	4 627	4 597
Придбання основних засобів	317	(1 326)
Придбання нематеріальних активів	(267)	(126)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	4 677	115
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	111 281	21 217
Погашення субординованого боргу	(116 230)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(4 949)	21 217
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(154)	(346)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	121 182	42 147
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	100 235	29 047
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	221 417	71 194

Примітки до проміжної скороченої 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 30 червня 2017 року ПуАТ «КБ АКОРДБАНК» представлений 57 підрозділами обслуговування – Головний банк та 56 безбалансових відділень - в наступних регіонах (областях) України:

- м. Київ - 14 (в т.ч. Головний офіс)
- Київська область - 1,
- Дніпропетровська область - 6,
- Житомирська область - 1,
- Запорізька область - 3,
- Кіровоградська область - 1,
- Львівська область - 1,
- Одеська область - 6,
- Полтавська область - 8,
- Сумська область - 3,
- Харківська область - 3,
- Херсонська область - 1,
- Івано-Франківська область - 3,
- Волинська область - 1,
- Рівненська область - 2,
- Хмельницька область - 2,
- Черкаська область - 1.

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

Стратегічною метою Банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є створення та надійне функціонування конкурентоспроможного фінансово

стійкого кредитного закладу з розвинутими технологіями взаємодії з клієнтами, здатного задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263389 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263388 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

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

Western Union	Банк працює з системою з 10.06.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
MoneyGram	Банк працює з системою з 27.05.2016 року в якості субагента системи на підставі Договору про участь у міжнародній платіжній системі (через ПрАТ «УФГ»)
INTELEXPRESS	Банк працює з системою з 11.01.2016 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди на здійснення грошових переказів
ХАЗРИ	Банк працює з системою з 12.01.2016 року в якості прямого партнера системи на підставі Угоди
Welsend	Банк працює з системою з 07.09.2016 року в якості агента системи на підставі Угоди з АБ «УКРГАЗБАНК»
TYME	Банк працює з системою з 20.02.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи
RIA	Банк працює з системою з 15.05.2017 року в якості прямого учасника системи на підставі Угоди про приєднання до платіжної системи

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

Керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не володіє часткою у акціях.

Станом на 30 червня 2017 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:
Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №127) **56,728%**

Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128) **23,861%**

Гулей Анатолій Іванович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 30 квітня 2014 року) **11,785%**

Іноземні інвестори не мають часток в статутному капіталі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Проміжна фінансова звітність ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за шестимісячний період, що закінчився 30 червня 2017 року, затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 21 липня 2017 року.

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

Макроекономічне середовище у першому півріччі 2017 року залишалося в цілому сприятливим для банківського сектору, хоча припинення торгівлі з неконтрольованими територіями і призвело до вповільнення економіки (НБУ погіршив прогноз зростання ВВП до кінця року з 1.9% до 1.6%). Загальна інфляція дещо прискорилась до 13,5% у травні та приблизно до 15% у червні, що перевищило очікування, при цьому річний прогноз ІСЦ поки що зостається не змінним (9.1%). Через пришвидшення інфляції у другому кварталі 2017 року НБУ залишив облікову ставку на рівні 12,5%.

Реальні доходи населення відновлюються завдяки загальному рівню зниженню інфляції та суттєвому підвищенню мінімальної заробітної плати. Це підвищує привабливість споживчого кредитування для банків.

Протягом останніх п'яти кварталів дефіцит поточного рахунку перекиривався значною мірою за рахунок скорочення готівкової валюти поза банками. За прогнозами НБУ дефіцит поточного рахунку зберігатиметься на рівні понад 4.0 млрд. дол. США протягом кількох найближчих років. Питання фінансування дефіциту поточного рахунку стає ключовим – економіка потребуватиме сталого притоку боргового капіталу в приватний сектор та/або ПІ для збереження збалансованості валютного ринку та стабільності обмінного курсу.

Частка держави у банківському секторі за рахунок націоналізації Приватбанку сягнула 56% за чистими активами та 62% за депозитами населення.

Ресурсна база банківського сектору залишається стабільною, практично всі пасиви банки залучають на внутрішньому ринку. Проте переважну більшість коштів населення та бізнесу фінансові установи залучають не на тривалий період: понад 50% усіх коштів населення – це поточні рахунки, або депозити із залишковим терміном менше одного місяця. Короткостроковість пасивів змушує банки тримати значну частку активів у високоліквідних інструментах (готівка, ОВДП, депозитні сертифікати НБУ), щоб забезпечувати належну подушку ліквідності на випадок можливих шоків.

Портфель кредитів суб'єктам господарювання тривалий час практично не змінюється. Основні причини – висока закредитованість бізнесу, повільне відновлення економіки та слабкий захист прав кредиторів. Вони стримуватимуть відновлення корпоративного кредитування й у другому півріччі. Водночас розпочалося зростання кредитування домогосподарств, кількість кредитних програм та їх умови для клієнтів суттєво поліпшилися.

Банківський сектор очікувано став прибутковим з початку 2017 року. Зростають чисті процентні доходи, оскільки фондування стає дешевшим, та чисті комісійні доходи, оскільки відновлюється попит населення й бізнесу на банківські послуги.

Протягом останніх півроку НБУ продовжував пом'якшувати та скасовувати обмеження на валютному ринку: максимальний термін розрахунків за експортними та імпортними операціями подовжено з 120 днів до 180; іноземним інвесторам дозволено купувати та перерахувати іноземну валюту, щоб повернути за кордон кошти від продажу корпоративних прав та окремих видів цінних паперів; знижено частку валютних надходжень юридичних осіб, яку вони зобов'язані продавати на міжбанківському ринку, з 65% до 50%; суттєво підвищено максимальну кількість готівкової іноземної валюти, яку банк може продати одній особі на день, – із 12 до 150 тис. гривень в еквіваленті; знято обмеження для фізичних осіб на переказ коштів за межі України для неторговельних операцій.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2 кварталі 2017 року продовжував зниження ставок залучення коштів фізичних осіб з урахуванням наявного тренду та запровадив програми кредитування фізичних осіб на придбання нового автотранспорту. Приріст чистих активів банку з початку року склав 25.9%, приріст коштів фізичних та юридичних осіб 36.6%. У першому півріччі ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» отримав фінансовий прибуток у розмірі 19,3 млн. грн.

Власний капітал з початку року зріс на 130,6 млн. грн, у тому числі за рахунок конвертації субординованого боргу у статутний капітал банку. Комісійні доходи у порівнянні з 1 півріччям 2016 року збільшилися у 4.8 разів за рахунок роботи розгалуженої регіональної мережі відділень (56 відділень). Нормативи ліквідності банку у 1 півріччі 2017 року суттєво перевищували нормативні значення, встановлені регулятором (в т.ч. з початку року грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися на 121,2 млн. у грн. екв.).

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, в останній редакції стандартів, що обов'язкові до застосування на дату звітності, в тому числі формат подання звітності складений у відповідності до скороченого формату, що передбачений МСФЗ 34, на виконання вимог пункту 8.2. розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 10 листопада 2011 р., із змінами та доповненнями.

Проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, що має розкриватися сукупно з річної фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою.

Банк надає примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за суттєвими статтями в показниках в цілому, за статтями, які потребують розшифровки з метою деталізації відображеної інформації, а також за статтями, за якими відбулися суттєві зміни. Суттєвими банк вважає зміни не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності банку за 2016 рік.

Інші критерії вибору принципів представлення

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж та форвардних контрактів, які оцінені за справедливою вартістю.

Історична собівартість визначається на основі справедливої вартості компенсації, оплаченої в обмін на товари та послуги.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність не включає інформацію та розкриття, які могли б істотно дублювати інформацію, включену у фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Керівництво вважає, що проміжна скорочена фінансова звітність відображає всі коригування, необхідні для достовірності подання фінансового стану Банку, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за проміжний звітний період.

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

При підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, критичні судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку та ключові джерела невизначеності в оцінках були такими ж, як і ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, підготовленої за МСФЗ.

Інформація про зміни в припущеннях про безперервність діяльності

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

Протягом шести місяців 2017 року Банк продовжував свою роботу і за даний період часу не припиняв ведення банківських операцій відповідних 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

Проміжна фінансова звітність за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики і методів обчислення, що і річна фінансова звітність за 2016 рік.

Станом на 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	30.06.2017	31.12.2016
Долар США	26.098994	27.190858
Євро	29.786782	28.422604
Російські рублі	0.44172	0.45113

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30.06.2017	31.12.2016
1 Готівкові кошти	101 425	43 364
2 Кошти в Національному банку України	20 207	11 625
3 Депозитні сертифікати Національного банку України	49 065	33 010
4 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	50 922	12 265
4.1 України	30 743	9 354
4.2 інших країн	20 179	2 911
5 Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	(202)	(29)
6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів	221 417	100 235

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року

	Кореспондентські рахунки у банках інших країн	Усього
1 Залишок за станом на 01 січня 2017 року:	(29)	(29)
2 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(173)	(173)
3 Залишок за станом на 30 червня 2017 року	(202)	(202)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення еквівалентів грошових коштів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року

	Кореспондентські рахунки у банках інших країн	Усього
--	---	--------

1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року:	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом звітного періоду	(5)	(5)
3	Залишок за станом на 30 червня 2016 року	(5)	(5)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
		30.06.2017	31.12.2016
1	Кредити, що надані юридичним особам	289 989	337 532
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 546	1 669
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 391	6 017
4	Резерв під знецінення кредитів	(19 043)	(49 906)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	277 883	295 312

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року
(тис. грн.)

Рух резервів		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	(45 455)	(310)	(4 141)	(49 906)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	27 341	64	3 453	30 858
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	5	-	5
3	Залишок на 30 червня 2017 року	(18 114)	(241)	(688)	(19 043)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року
(тис. грн.)

Рух резервів		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	(10 240)	(360)	(112)	(10 712)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 255	32	100	1 387
3	Залишок на 30 червня 2016 року	(8 985)	(328)	(12)	(9 325)

Станом на 30 червня 2016 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулому році безнадійну заборгованість у сумі 18 тис.грн.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Вид економічної діяльності		30.06.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	52 472	17,67	99 740	28,89
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	36 905	12,43	51 719	14,98
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	55 723	18,77	66 617	19,30
4	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	48 853	16,45	13 048	3,78
5	Надання інформаційних послуг	52 732	17,76	58 294	16,89
6	Діяльність головних управлінь (хед-офісів); консультування з питань керування	44 648	15,03	49 464	14,33
7	Фізичні особи	5 391	1,82	6 017	1,74
8	Інші	202	0,07	319	0,09
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	296 926	100	345 218	100

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

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	5 311	-	3 516	8 827
2	Кредити, що забезпечені:	284 678	1 546	1 875	288 099
2.1	грошовими коштами	25 566	-	25	25 591
2.2	нерухомим майном	185 777	1 381	500	187 658
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 367	1 284	500	6 151
2.3	іншими активами	73 335	165	1 350	74 850
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	289 989	1 546	5 391	296 926

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2016 року

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

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

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

- прийняття предмету застави (іпотеки) у власність Банку в рахунок погашення боргу;
- продаж предмету застави (іпотеки) Банком третій особі;

- вчинення виконавчого напису нотаріуса про звернення стягнення на заставлене майно та реалізація предмета застави (іпотеки) через виконавчу службу.

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

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)			
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	94 523	1 305	1 875	97 703
1.1	кредити малим компаніям	94 523	1 305	-	95 828
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	1 875	1 875
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	118 435	-	-	118 435
2.1	із затримкою платежу від 183 до 365 (366) днів	11 975	-	-	11 975
2.2	інші знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	106 460	-	-	106 460
3	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі	77 031	241	3 516	80 788
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	289 989	1 546	5 391	296 926
5	Резерв під знецінення за кредитами	(18 114)	(241)	(688)	(19 043)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	271 875	1 305	4 703	277 883

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

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

Балансова вартість кредитів 10 найбільшим клієнтам станом на 30 червня 2017 року становить 279717 тис. грн. (станом на 31 грудня 2016 року 305659 тис. грн.). Сума доходів, нарахованих за такими кредитами за звітний період 2017 року: 18055 тис. грн. (2016 рік: 20990 тис. грн.).

Примітка 7. Інші фінансові активи

Таблиця 7.1. Інші фінансові активи

	Примітки	30.06.2017	31.12.2016
1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 613	11
2 Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		1 433	294
3 Грошові кошти з обмеженим правом використання		12 612	13 680
4 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		18 813	2 758
5 Інші фінансові активи		996	974
6 Резерв під знецінення інших фінансових активів		(407)	(419)
7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		36 060	17 298

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1 Залишок на 01 січня 2017 року	(419)	(419)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	12	12
3 Залишок на 30 червня 2017 року	(407)	(407)

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1 Залишок на 01 січня 2016 року	(44)	(44)
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітного періоду	(362)	(362)
3 Залишок на 31 березня 2016 року	(406)	(406)

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

	Примітки	30.06.2017	31.12.2016
1 Дебіторська заборгованість з придбання активів		106	19

2	Передплата за послуги	628	419
3	Інші активи	233	319
3.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітної періоду	137	45
3.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті	83	108
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	2	166
3.4	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	11	-
4	Резерв під знецінення інших активів	(151)	(40)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	816	717

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року (тис. грн.)

Рух резервів		Інші активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	(40)	(40)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітної періоду	(111)	(111)
3	Залишок на 30 червня 2017 року	(151)	(151)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року (тис. грн.)

Рух резервів		Інші активи	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом звітної періоду	(73)	(73)
3	Залишок на 30 червня 2016 року	(73)	(73)

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

		30.06.2017	31.12.2016
1	Інші юридичні особи	187 597	80 118
1.1	Поточні рахунки	152 398	63 380
1.2	Строкові кошти	35 199	16 738
2	Фізичні особи:	146 845	164 724
2.1	Поточні рахунки	42 466	32 027
2.2	Строкові кошти	104 379	132 697
3	Усього коштів клієнтів	334 442	244 842

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 113 тис. грн. (31.12.2016р: 210 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 1200 тис. грн. (31.12.2016р: 1086 тис. грн.).

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності		30.06.2017		31.12.2016	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 257	2,77%	250	0,1%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	16 160	4,83%	4 126	1,69%
3	Виробництво інших транспортних засобів	9 727	2,91%	170	0,07%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33 613	10,05%	10 080	4,12%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	318	0,10%	139	0,06%
6	Фізичні особи	146 845	43,91%	164 724	67,28%
7	Фінансові послуги, крім страхування	3 432	1,03%	839	0,34%
8	Страхування	22 176	6,63%	5 189	2,12%

9	Виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції	15 458	4,62%	5 789	2,36%
10	Виробництво гумових і пластмасових виробів	20 111	6,01%	17 900	7,31%
11	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	410	0,12%	6 216	2,54%
12	Виробництво машин і устаткування, н.в.і.у	12 970	3,88%	6 482	2,65%
13	Виробництво основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів	10 539	3,15%	491	0,2%
14	Інші	33 426	9,99%	22 447	9,16%
15	Усього коштів клієнтів:	334 442	100%	244 842	100%

Таблиця 9.3. Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями

		(тис. грн.)	
		30.06.2017	31.12.2016
1	Кредитування:	26 000	16 052
1.1	кошти фізичних осіб	6 700	16 052
1.2	кошти юридичних осіб	19 300	-
2	Гарантії:	1 962	1 044
2.1	кошти юридичних осіб	1 962	1 044
3	Усього	27 962	17 096

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	-	97
2	Формування та/або збільшення резерву	-	7
3	Залишок на 30 червня 2017 року	-	104

Таблиця 10.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року

		(тис. грн.)	
Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	-	11
2	Формування та/або збільшення резерву	-	1
3	Залишок на 30 червня 2016 року	-	12

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

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)		
		Примітка	30.06.2017	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		10 128	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами		7 773	4 410
3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		283	142
4	Похідні фінансові зобов'язання (валютний своп)		189	-
5	Інші фінансові зобов'язання		52	23
6	Усього інших фінансових зобов'язань		18 425	4 575

Примітка 12. Інші зобов'язання

(тис. грн.)
Примітка 30.06.2017 31.12.2016

1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	504	662
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 105	2 441
3	Доходи майбутніх періодів	288	320
4	Інша заборгованість	4	81
5	Усього	3 901	3 504

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)			
	Кількість акцій (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на 01 січня 2017 року	117	120 027
2	Внески за акціями нового випуску	109	111 281
3	Залишок на 30 червня 2017 року	226	231 308

Статутний капітал Банку станом на 30 червня 2017 року представлений у вигляді простих іменних акцій номінальною вартістю 1025 гривень у кількості 117100 (сплачені та зареєстровані) та акціями додаткової емісії у кількості 108567 шт. (звіт за якими не зареєстровано і які не знаходяться в обігу).

Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «АКОРДБАНК» 30 червня 2017 року затверджено нову редакцію Статуту Банку з новим розміром статутного капіталу 231308 тис. грн.

Збільшення статутного капіталу Банку на суму 111281 тис. грн. відбулося за рахунок грошових коштів, отриманих від погашення субборгу Банку в сумі 4,27 млн. доларів США, шляхом укладення з акціонером Волинцем Д.М. договору купівлі-продажу акцій №20 від 27.06.2017, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» від 20.04.2017 та рішенням Національного банку від 14.06.2017 №206 про погодження дострокового погашення субординованого боргу.

Нова редакція Статуту Банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу банку до 231 308 675,00 гривень зареєстрована Національним банком України 14.07.2017. 18.07.2017 проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку, а 20.07.2017 Національним банком внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту Банку у новій редакції.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21 499	24 592
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 697	809
3	Кошти в інших банках	-	30
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	153	60
5	Усього процентних доходів	25 349	25 491
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(564)	(773)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(6 212)	(6 543)
8	Строкові кошти інших банків	-	(30)
9	Поточні рахунки	(1 930)	(1 492)
10	Інші (субординований борг)	(4 266)	(4 169)
11	Усього процентних витрат	(12 972)	(13 007)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	12 377	12 484

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	24 350	3 287
2	Кредитне обслуговування	172	1 843
3	Операції з цінними паперами	9	12
4	За операціями на валютному ринку	1 899	431

5	Гарантії надані	124	2
6	Інші	101	4
7	Усього комісійних доходів	26 655	5 579
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(862)	(234)
9	Операції з цінними паперами	(41)	(17)
10	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(1 665)	(388)
11	Інші	(32)	-
12	Усього комісійних витрат	(2 600)	(639)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	24 055	4 940

Примітка 16. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	352	193
2	Дохід від суборенди	354	-
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	16	-
4	Пеня та штрафи за порушення умов кредитних договорів з клієнтами	-	503
5	Дохід від продажу заставного майна	104	-
6	Інші	44	6
7	Усього операційних доходів	870	702

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року
1	Витрати на утримання персоналу	33 067	15 274
2	Амортизація основних засобів	838	536
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	229	125
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	3 497	2 363
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	10 792	5 242
6	Професійні послуги	230	180
7	Витрати на маркетинг та рекламу	24	-
8	Витрати із страхування	23	15
9	Витрати на охорону	746	390
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	737	1 183
11	Господарські витрати	704	750
12	Витрати на комунальні послуги	1 374	358
13	Юридичні та нотаріальні витрати	343	283
14	Інші	1 295	453
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	53 899	27 152

Збільшення суми адміністративних витрат за звітний період 2017 року порівняно зі звітним періодом 2016 року пов'язано з розвитком мережі і, як наслідок, зростанням витрат на оренду, утримання персоналу, нових та орендованих основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, комунальні та господарські послуги.

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року*
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	4 321	-
2.1	виникнення чи списання тимчасових різниць	4 321	-
3	Усього витрати податку на прибуток	4 321	-

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року *
1	Прибуток до оподаткування	23 659	-
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 259	-
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Вплив витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	4	-
4	Інші коригування	58	-
5	Сума податку на прибуток (збиток)	4 321	-

* Відповідно до облікової політики ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» ВПА та ВПЗ у 2016 році визначалися один раз на рік за підсумками звітного 2016 року.

Таблиця 18.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Залишок на 01.01.2017	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30.06.17
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 128	(4 321)	3 807
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	155	15	170
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	93	(47)	46
1.4	Інші активи	(8)	41	33
1.5	Інші зобов'язання	22	-	22
1.6	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 866	(4 330)	3 536
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	8 128	(4 321)	3 807
3	Визнаний відстрочений податковий актив	8 128	(4 321)	3 807

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

		(тис. грн.)	
		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	19 338	1 542
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	19 338	1 542
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	117	96
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (в гривнях на акцію)	165,28	16,06

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

Примітка 20. Операційні сегменти

Інформація за операційними сегментами:

Сегмент – це відокремлений 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 проміжної фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не здійснює діяльність за межами України.

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

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

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року (тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	28 086	20 275	816	3 697	52 874
1 Процентні доходи	20 923	576	153	3 697	25 349
2 Комісійні доходи	6 771	19 222	662	-	26 655
3 Інші операційні доходи	392	477	1	-	870
4 Усього доходів сегментів	28 086	20 275	816	3 697	52 874
5 Процентні витрати	(6 442)	(6 530)	-	-	(12 972)
6 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	27 405	3 453	(173)	-	30 685
7 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(99)	-	-	-	(99)
8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	4 627	4 627
9 Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	950	3 244	4 194
10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	856	856
11 Комісійні витрати	(73)	-	(2 527)	-	(2 600)
12 Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(2)	(5)	-	-	(7)
13 Адміністративні та інші операційні	(20 800)	(28 055)	(3 360)	(1 684)	(53 899)

витрати

14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	28 075	(10 862)	(4 294)	10 740	23 659
Прибуток/(збиток)					

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року (тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	28 264	2 495	204	809	31 772
1 Процентні доходи	24 431	161	90	809	25 491
2 Комісійні доходи	3 318	2 148	113	-	5 579
3 Інші операційні доходи	515	186	1	-	702
4 Усього доходів сегментів	28 264	2 495	204	809	31 772
5 Процентні витрати	(5 856)	(7 121)	(30)	-	(13 007)
6 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1 287	118	(5)	-	1400
7 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(435)	-	-	-	(435)
8 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж				4 597	4 597
9 Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 259	434	1 693
10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-		3 943	3 943
11 Комісійні витрати	(20)	-	(619)	-	(639)
12 Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	-	(1)	-	-	(1)
13 Адміністративні та інші операційні витрати	(10 276)	(13 933)	(1 274)	(1 669)	(27 152)
14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	12 964	(18 442)	(465)	8 114	2 171
Прибуток/(збиток)					

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2017 року (тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1 Активи сегментів	273 180	4 703	84 972	49 125	411 980
2 Нерозподілені активи	-	-	-	162 380	162 380
3 Усього активів	273 180	4 703	84 972	211 505	574 360
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4 Зобов'язання сегментів	187 599	146 947	10 317	-	344 863
5 Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	12 009	12 009
6 Усього зобов'язань	187 599	146 947	10 317	12 009	356 872

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року (тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпорат	послуги фізичним	послуги банкам		

	ивним клієнтам	особам				
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	293 436	1 876	37 835	33 070	366 217
2	Нерозподілені активи	-	-	-	89 900	89 900
3	Усього активів	293 436	1 876	37 835	122 970	456 117
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	196 348	164 821	-	-	361 169
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 079	8 079
6	Усього зобов'язань	196 348	164 821	-	8 079	369 248

Примітка 21. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- цінні папери в портфелі банку на продаж

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

- кредити та аванси клієнтам

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

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

- заборгованість перед клієнтами

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

Таблиця 21.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 30 червня 2017 року

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки						
	ринкові котируван ня (рівень I)	модель оцінки, що використо вує спостереж ні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедли ва вартість	Усього балансова вартість	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	221 417	221 417	221 417
1.1	готівкові кошти	-	-	101 425	101 425	101 425
1.2	кошти в Національному банку	-	-	20 207	20 207	20 207
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	49 065	49 065	49 065
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	50 720	50 720	50 720
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	277 883	277 883	277 883
2.1	кредити юридичним особам	-	-	271 875	271 875	271 875

2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 305	1 305	1 305
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 703	4 703	4 703
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	1 433	34 627	36 060	36 060
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	2 613	2 613	2 613
4.2	похідні фінансові активи	-	1 433	-	1 433	1 433
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	12 612	12 612	12 612
4.4	інші фінансові активи	-	-	19 402	19 402	19 402
5	Усього активів	-	1 433	533 987	535 420	535 420

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

6	Кошти клієнтів	-	-	334 442	334 442	334 442
6.1	інші юридичні особи	-	-	187 597	187 597	187 597
6.2	фізичні особи	-	-	146 845	146 845	146 845
7	Інші фінансові зобов'язання	-	189	18 236	18 425	18 425
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	283	283	283
7.2	кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-	10 128	10 128	10 128
7.3	похідні фінансові зобов'язання	-	189	-	189	189
7.4	інші фінансові зобов'язання	-	-	7 825	7 825	7 825
8	Усього зобов'язань	-	189	352 678	352 867	352 867

Таблиця 21.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Справедлива вартість за різними моделями оцінки

				Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	100 235	100 235
1.1	готівкові кошти	-	-	43 364	43 364
1.2	кошти в Національному банку	-	-	11 625	11 625
1.3	деPOSITNі сертифікати Національного банку України	-	-	33 010	33 010
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	12 236	12 236
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	295 312	295 312
2.1	кредити юридичним особам	-	-	292 077	292 077
2.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	1 359	1 359
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 876	1 876
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	-	294	17 004	17 298
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	11	11
4.2	похідні фінансові активи	-	294	-	294

4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	13 680	13 680	13 680
4.4	інші фінансові активи	-	-	3 313	3 313	3 313
5	Усього активів	-	294	412 611	412 905	412 905
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	244 842	244 842	244 842
6.1	інші юридичні особи	-	-	80 118	80 118	80 118
6.2	фізичні особи	-	-	164 724	164 724	164 724
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 575	4 575	4 575
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	142	142	142
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	4 433	4 433	4 433
8	Субординований борг	-	-	116 230	116 230	116 230
9	Усього зобов'язань	-	-	365 647	365 647	365 647

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	-	-	15 231
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10,95 %)	-	-	159 258
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2017 р.	-	-	(5 253)
4	Інші активи	-	-	8
5	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 5,87 %)	1 786	1 027	5 997
6	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(5)
7	Інші зобов'язання	-	4	6

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	1	10 058
2	Процентні витрати	(37)	(70)	(282)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 214
4	Комісійні доходи	23	6	159
5	Комісійні витрати	-	-	(103)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(2 500)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(1)
8	Інші операційні доходи	1	5	8
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 927)	(8 914)

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2017 року

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	105	3 646
2	Інші зобов'язання	-	4	6

Таблиця 22.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 22.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Процентні доходи	-	2	2 369
2 Процентні витрати	(46)	(90)	(692)
3 Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2)
4 Комісійні доходи	19	4	73
5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	5 096
6 Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	2
7 Інші операційні доходи	1	3	4
8 Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 741)	(4 669)

Таблиця 22.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2016р.

(тис. грн.)

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

Таблиця 22.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	3 864
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	-	4 903

Таблиця 22.8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

	За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2017 року		За шестимісячний період, що завершився 30 червня 2016 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам (5 осіб)	1 927	154	1 741	225

Примітка 23. Події після дати балансу

14.07.2017 нова редакція Статуту Банку, у зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу Банку до 231308675 грн., погоджена Національним банком України, 18.07.2017 проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку, а 20.07.2017 Національним банком внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту Банку у новій редакції.

- 12) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
звіт про зміни у власному капіталі за період;
звіт про рух грошових коштів за період;
примітки до фінансової звітності,
за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року

тис. грн.

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

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

тис. грн.

	Примітки	2016	2015
Процентні доходи	23	52 457	61 295
Процентні витрати	23	(25 590)	(35 960)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		26 867	25 335
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	(39 518)	(7 415)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву		(12 651)	17 920

під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках

Комісійні доходи	24	22 269	10 524
Комісійні витрати	24	(2 469)	(1 287)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		14 113	(1 359)
Результат від операцій з іноземною валютою		(65)	(4 188)
Результат від переоцінки іноземної валюти		10 854	11 305
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(430)	135
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(86)	1
Інші операційні доходи	25	1 179	634
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(76 022)	(32 292)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(43 308)	1 393
Витрати на податок на прибуток	27	7 842	(789)
Прибуток/(збиток) за рік		(35 466)	604
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>Інший сукупний дохід, що відноситься до статей, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку;</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		3	177
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	-	(32)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		3	145
Усього сукупного доходу за рік		(35 463)	749
Прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях):	28		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(334,58)	6,29

Звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік

тис. грн.

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

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

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік			тис. грн.
Примітки	2016	2015	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	45035	58 515	
Процентні витрати, що сплачені	(26008)	(37 518)	
Комісійні доходи, що отримані	22269	10 524	
Комісійні витрати, що сплачені	(2469)	(1 287)	
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 359)	
Результат операцій з іноземною валютою	10789	7117	
Інші отримані операційні доходи	1179	634	
Витрати на утримання персоналу, сплачені	(44290)	(17 335)	
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(31731)	(13 691)	
Податок на прибуток, сплачений	(412)	(1 032)	
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(25638)	4568	
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	39083	
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	3617	2483	
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	43221	132633	
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(13215)	6268	
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(16858)	(11 309)	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(3600)	(68 524)	
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	28692	(153 236)	
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	86	(1)	
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	3863	(1229)	
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1561	-	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування	21729	(49264)	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	14113	-	
Придбання основних засобів	(1345)	(360)	
Надходження від реалізації основних засобів	-	35	
Придбання нематеріальних активів	(214)	(17)	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	12554	(342)	
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	23627	-	
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	57910	(49606)	
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(1738)	(1 131)	
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	56172	(50737)	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	44063	94 800	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	100235	44063
Примітки до фінансової звітності			
Примітка 1. Інформація про банк			

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є універсальною банківською установою.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263389 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263388 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

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

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

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» є членом:

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

Керівництво ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» не володіє часткою у акціях.

Станом на 31 грудня 2016 року істотною участю (більше 10 процентів) у Банку володіють наступні учасники:

Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №127) **49,999%**

Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128) **23,861%**

Гулей Анатолій Іванович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 30 квітня 2014 року) **11,785%**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

організацій, а також є індикатором прогресу в структурних реформах і, відповідно, інвестиційної привабливості країни.

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

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2016 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності:

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

Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

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

такої перекласифікації.

Зменшення корисності фінансових активів

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

(1) Зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

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

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

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

(2) Зменшення корисності фінансових активів, наявних для продажу

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

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

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак знецінення проводиться за тими ж принципами, що й для фінансових активів, що враховуються по амортизованій вартості. Процентні доходи

нараховуються на основі зниженої балансової вартості, з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки по рядку Процентні доходи. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшиться, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після того, як збитки від знецінення були визнані у складі прибутків та збитків, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, залишки на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках, міжбанківські кредити та депозити «овернайт».

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

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

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

Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

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

Заборгованість інших банків

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

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

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу, а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії "цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

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

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

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не пере класифікуються після первісного визнання.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних

джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

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

Процентні доходи по фінансових активах, наявних для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки й відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в складі статті Процентні доходи. Дивіденди, отримані по цінних паперах, наявних для продажу, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки в складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має в наявності депозитні сертифікати Національного банку України, придбані з метою інвестування, і обліковує їх як інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Фінансові активи, що утримуються до погашення

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

Придбані векселі

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю

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

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

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

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

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

Взаємозаліки фінансових інструментів

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

Похідні фінансові інструменти

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Транспортні засоби	10
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші	3-10
Нематеріальні активи	2-10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються в звіті про сукупні прибутки та збитки в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

Операційна оренда

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у звіті про сукупні прибутки та збитки з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом Національного банку України на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Станом на 31 грудня 2016 та 20145 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

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

Оподаткування

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

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

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

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали 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 оподаткованого прибутку є фінансовий результат, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ з урахуванням можливих коригувань, передбачених Податковим кодексом України, на які збільшується чи зменшується фінансовий результат до оподаткування. Ставка податку на прибуток залишається незмінною – 18%.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

Власні акції, викуплені у акціонерів

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

Резервні та інші фонди

Для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує Резервний фонд. Відрахування до Резервного фонду від прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку. Розмір щорічних відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. На базі

отриманих в результаті своєї статутної діяльності прибутків, Банк може, включаючи, але не обмежуючись, створити наступні фонди: фонд сплати дивідендів; фонд розвитку банку; фонд матеріального заохочення.

Умовні активи та зобов'язання

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

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

Резерви за зобов'язаннями

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

Прибуток на акцію

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

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

та безготівкової іноземної валюти на МВРУ, операції з розміщення (залучення) коштів, купівлі-продажу облігацій банків, тощо.

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

Активами 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 відрізнятись від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2016 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є обов'язковим стандартом, який дозволяє суб'єкту господарювання, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації.

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

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

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

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

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

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовує оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

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

Поправки дозволяють суб'єктам господарювання використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2012-2014)

Документ включає в себе наступні поправки:

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

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

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

(i) Договори на обслуговування

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

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

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

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

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

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

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

Поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»

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

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

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті/(ах) про прибуток та збиток і інший сукупний дохід. Дані поправки суттєво не впливають на фінансову звітність Банку.

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

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

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

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

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

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

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

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

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

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

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

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

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

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

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

5	Резерв під знецінення еквівалентів грошових коштів	(29)	-
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	100 235	44 063

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

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

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

		Кошти в Національному банку України	Кореспондентські рахунки	(тис. грн.) Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	31 012	7 396	38 408
1.1	в Національному банку України	31 012	-	31 012
1.2	у найбільших банках	-	7 394	7 394
1.3	в інших банках України	-	2	2
2	Знецінені:	-	7	7
2.1	в банках інших країн	-	7	7
3	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	31 012	7 403	38 415
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів	31 012	7 403	38 415

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

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

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

		Банки, що ліквідуються	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2015 року:	(927)	(927)
2	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	927	927
3	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	-	-

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

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

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

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

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

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під знецінення коштів в інших банках за 2015 рік

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

		(тис. грн.)				
Рух резервів		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2015 року	(2 139)	(177)	(84)	(1 290)	(3 690)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 101)	(183)	84	1 160	(7 040)
3	Списання безнадійної заборгованості за	-	-	-	18	18

	рахунок резерву				
4	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(10 240)	(360)	-	(112) (10 712)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

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

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

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

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2016 року

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2016 року

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

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2015 року

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

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

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

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

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

	Балансова вартість	Справедлива вартість	Вплив застави
--	--------------------	----------------------	---------------

		вартість	забезпечення	
1	Кредити, що надані юридичним особам	350 767	1 019 962	(669 195)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 518	5 524	(3 006)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 912	23 651	(21 739)
4	Усього кредитів	355 197	1 049 137	(693 940)

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

Протягом 2016 року Банком шляхом укладення договорів про задоволення вимог іпотекодержателя у рахунок погашення заборгованості за кредитними договорами було отримано у власність предмети іпотеки за оціночною вартістю на загальну суму 20945 тис. грн. Банк проводить роботу щодо реалізації майна, прийнятого на баланс, та планує здійснити його продаж протягом наступного 2017 року.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

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

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

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

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2016	31.12.2015
1	ПАТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
	Усього			60	60

Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на 31 грудня 2016 року становить 60 тис. грн.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	1 522	302	189	632	519	14	780	3 958
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 214	614	2 655	1 895	5 862	14	2 547	18 801
1.2	Знос на 31 грудня 2015 року	(3 692)	(312)	(2 466)	(1 263)	(5 343)	-	(1 767)	(14 843)
2	Надходження	334	-	14	1 296	94	3 114	-	4 852
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	32	68	-	16	-	-	544	660
4	Вибуття	(6)	-	-	(33)	-	(2 363)	-	(2 402)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(6)	-	-	(34)	(1)	(2 363)	-	(2 404)
4.2.	Знос	-	-	-	1	1	-	-	2
5	Амортизаційні відрахування	(383)	(68)	(64)	(219)	(483)	-	(334)	(1 551)
6	Балансова вартість на 31	1 499	302	139	1 692	130	765	990	5 517

	грудня 2016 року								
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 574	682	2 669	3 173	5 955	765	3 091	21 909
6.2	Знос на 31 грудня 2016 року	(4 075)	(380)	(2 530)	(1 481)	(5 825)	-	(2 101)	(16 392)

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

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

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

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	Примітки	31.12.2016	31.12.2015
(тис. грн.)			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11	3
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	33	294
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 680	2 845
4	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 758	-
5	Інші фінансові активи	974	437
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(419)	(44)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 298	4 513

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

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

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

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

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

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Інші фінансові активи	Усього
(тис. грн.)					
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	11	13 680	2 758	724
1.1	Нові великі клієнти	-	-	-	33
1.2	Малі компанії	11	-	2 758	232
1.3	Заборгованість фінансових установ	-	13 680	-	459
					17 173
					33
					3 001
					14 139

2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	2	2
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	2	2
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	542	542
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	161	161
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	376	376
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	4	4
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	-	1	1
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11	13 680	2 758	1 268	17 717
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(419)	(419)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	11	13 680	2 758	849	17 298

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2015р.

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

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		(тис. грн.)		
		Примітки	31.12.2016	31.12.2015
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		19	33
2	Передплата за послуги		419	154
3	Інші активи		319	228
3.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду		45	19
3.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті		108	51
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		166	158
4	Резерв під знецінення інших активів		(40)	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів		717	415

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

(тис. грн.)

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

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

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

Примітка 14. Кошти банків

(тис. грн.)

		31.12.2016	31.12.2015
1	Депозити інших банків:	-	3 600
1.1	Короткострокові	-	3 600
2	Усього коштів інших банків	-	3 600

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

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

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

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

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	31.12.2016		31.12.2015		
	сума	%	сума	%	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	250	0,1%	4	0,01%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 126	1,69%	7 521	3,71%

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

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

(тис. грн.)

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

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

(тис. грн.)

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

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

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

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

Примітка 18. Інші зобов'язання

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

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг

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

У 2011 році банком було залучено кошти у депозит на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи (нерезидента) у сумі 4274 тис. доларів США. Термін залучення коштів складав з 28.09.2011р. до 27.09.2018р., у 2015 році відповідно укладеної додаткової угоди термін подовжено до 27.09.2023 року. Проценти за користування коштами сплачуються банком щомісяця із розрахунку 7,7% річних.

Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №644 від 04.11.2011р. та №554 від 24.11.2015р. ПуАТ «КБ»АКОРДБАНК» надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу Банку.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

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

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

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

Для цього Загальними зборами акціонерів Банку від 01.09.2016 прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 113672500,00 грн. шляхом приватного розміщення 110900 шт. простих акцій (за номіналом - 1025 грн./шт.) виключно серед акціонерів (станом на 01.09.2016). Строки розміщення: переважне право: 23.12.2016-28.02.2017, перший етап: 01.03.2017 по 31.03.2017, другий етап: 01.04.2017 - 30.04.2017.

01.11.2016 випуск акцій та проспект емісії зареєстровані Комісією (свідцтво 105/1/2016-Т).

У грудні 2016 року акціонер вирішив приймати участь у збільшенні статутного капіталу Банку опосередковано, через юридичну особу, яка не була в числі акціонерів Банку на 01.09.2016.

Відповідно новий інвестор не має права приймати участь в оголошеному випуску. Оголошений випуск (105/1/2016-Т) має бути скасований, а замість нього – прийняте рішення про новий, який би передбачав можливість участі нового інвестора.

В даний час, в НБУ, на завершальному етапі знаходиться погодження щодо можливості нового інвестора стати власником істотної участі.

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

		(тис. грн.)	
		за 2016 рік	за 2015 рік
1	Залишок на 01 січня	(3)	(148)

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

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

(тис. грн.)

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

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

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

12	Усього процентних витрат	(25 590)	(35 960)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	26 867	25 335
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати			
			(тис. грн.)
		2016	2015
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	18 631	4 279
2	Кредитне обслуговування	2 142	1 028
3	Операції з цінними паперами	140	18
4	За операціями на валютному ринку	1 278	5 174
5	Гарантії надані	9	10
6	Інші	69	15
7	Усього комісійних доходів	22 269	10 524
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(917)	(606)
9	Операції з цінними паперами	(40)	(24)
10	Послуги розрахункового банку за операціями з ПК	(1 486)	(655)
11	Інші	(26)	(2)
12	Усього комісійних витрат	(2 469)	(1 287)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	19 800	9 237

Примітка 25. Інші операційні доходи

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

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

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

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

телекомунікаційні, комунальні та господарські послуги.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

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

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

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

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

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

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

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

2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	624	(306)	(32)	286
3	Визнаний відстрочений податковий актив	624	(306)	(32)	286

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

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

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

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

Примітка 29. Операційні сегменти

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

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

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

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші	Усього
--	--	--------------------------------	--	--	------	--------

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

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

(тис. грн.)

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

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

(тис. грн.)

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

5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 637	2 637
6	Усього зобов'язань	151 752	153 639	3 600	2 637	311 628

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» включає в себе наступні складові:

Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування методологічного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в Банку.

Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе Банк. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики. До органів контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать:

- Спостережна рада банку;
- Правління банку;
- Комітет з управління активами і пасивами банку (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Департамент ризик-менеджменту та ін.

Підрозділами другого рівня управління ризиками є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Департаменту ризик-менеджменту.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є:

- регулярне інформування керівництва Банку щодо рівня ризиків;
- визначення рівнів толерантності Банку до окремих видів ризиків, що виражається у встановленні системи нормативних значень показників або їх меж, та їх постійна актуалізація;
- забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю, ринковими коливаннями процентних ставок і валютних курсів, а також, операційні ризики.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання.

Процес управління кредитним ризиком Банку є неперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва банку щодо рівня кредитного ризику.

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- при оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний;
- окремий аналіз ризику концентрації активів;
- аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів;
- достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів;
- належна робота з проблемними активами.

В процесі управління кредитним ризиком Банку задіяні: Спостережна Рада, Правління, Комітет з управління активами і пасивами, Кредитний комітет, Департамент ризик-менеджменту, Служба внутрішнього аудиту, Департамент казначейських операцій, Кредитне управління, Департамент корпоративного бізнесу, Департамент маркетингу та розвитку роздрібного бізнесу, Інвестиційне управління, Департамент безпеки, Управління фінансового моніторингу, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику як метод управління кредитним ризиком дозволяє захиститися від можливих випадкових подій за допомогою здійснення превентивних дій;
- виявлення ризику – визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути у зв'язку з новими діловими ініціативами;
- вимірювання ризику є базою для здійснення контролю і моніторингу за ризиками. Інструменти оцінки ризику повинні бути адекватним складності і рівню ризиків, які приймає на себе банк;
- контроль ризику здійснюється за допомогою встановлення обмежень і доведення їх до виконавців за допомогою положень, стандартів та/або процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників;
- моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків і винятків із тих чи інших правил.

З метою здійснення контролю за рівнем портфельного кредитного ризику в банку встановлені внутрішні ліміти структури кредитного портфелю, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування та інші.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе

зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

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

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

- валютний ризик

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

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

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

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

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

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 30.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

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

- **процентний ризик**

Процентний ризик виникає через:

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

Процентний ризик ставки вимірюється як чутливість вартості 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 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1 Усього фінансових активів	70 064	130 852	139 853	8 132	348 901
2 Усього фінансових зобов'язань	49 428	80 232	18 530	116 230	264 420
3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	20 636	50 620	121 323	(108 098)	84 481

2015 рік						
4	Усього фінансових активів	70 308	198 989	21 841	65 376	356 514
5	Усього фінансових зобов'язань	77 669	39 717	5 963	104 382	227 731
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(7 361)	159 272	15 878	(39 006)	128 783

Аналіз процентного ризику Банку у 2016 році здійснювався на основі GAP-аналізу за формою № 631, який показав, що процентні геппи знаходяться на прийнятному рівні. Інформація щодо процентних розривів на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 6 місяців, від 6 місяців до 1 року станом на 31 грудня 2016 року наведена на підставі даних управлінської звітності Банку наступним чином:

Показники	Строк, що залишився до погашення		
	до 1 міс.	від 1 до 6 міс.	від 6 міс. до 1 року
Розрив між активами і пасивами, тис.грн.	27 341	49 458	130 915
Усього активи (всі валюти), тис.грн.			482 458
Коефіцієнт локального розриву ліквідності	5,7%	10,3%	27,1%
Ліміт негативного розриву	(10%)	(10%)	(10%)
Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн.	20 636	50 620	121 323
Усього чутливих до зміни процентної ставки активів (всі валюти), тис.грн.			348 901
Коефіцієнт процентного розриву	5,9%	14,5%	34,8%
Ліміт негативного процентного розриву	(15%)	(15%)	(15%)

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

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		(% річних)					
		2016			2015		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	Кошти в інших банках	0.9	0.07	0.0	0.9	1.9	2.4
2	Кредити та заборгованість клієнтів	25.1	9.1	12.1	23.8	10.7	14.0
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12.8	-	-	19.5	-	-
Зобов'язання							
4	Кошти банків	-	-	-	-	2,9	-
5	Кошти клієнтів:	8.7	4.4	1.8	10.8	7.7	4.8
5.1	поточні рахунки	1.7	0.6	0.0	4.4	2.5	2.6
5.2	строкові кошти	18.0	5.6	3.0	21.6	10.1	7.2
6	Субординований борг	-	7.7	-	-	7.7	-

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

- інший ціновий ризик

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

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

Географічний ризик

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у 16 областях України. В подальшому планується розширення діяльності в межах України із використанням клієнтсько-орієнтованого підходу. Розширення діяльності буде супроводжуватись аналітичними даними щодо географічних концентрацій у відповідній звітності, що регулярно надаватиметься керівництву Банку.

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

	Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи				

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	97 353	-	2 882	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів	295 312	-	-	295 312
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
4	Інші фінансові активи	17 298	-	-	17 298
5	Усього фінансових активів	410 023	-	2 882	412 905
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	238 968	5 617	257	244 842
7	Інші фінансові зобов'язання	4 570	1	4	4575
8	Субординований борг	-	116 230	-	116 230
9	Усього фінансових зобов'язань	243 538	121 848	261	365 647
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	166 485	(121 848)	2 621	47 258
11	Зобов'язання кредитного характеру	38 417	-	-	38 417

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 056	-	7	44 063
2	Кошти в інших банках	3 593	-	-	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	344 485	-	-	344 485
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
5	Інші фінансові активи	4 513	-	-	4 513
6	Усього фінансових активів	396 707	-	7	396 714
Зобов'язання					
7	Кошти банків	3 600	-	-	3 600
8	Кошти клієнтів	198 821	3 959	18	202 798
9	Інші фінансові зобов'язання	708	-	4	712
10	Субординований борг	-	102 582	-	102 582
11	Усього фінансових зобов'язань	203 129	106 541	22	309 692
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	193 578	(106 541)	(15)	87 022
13	Зобов'язання кредитного характеру	33 380	-	-	33 380

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

Механізм управління ризиком ліквідності базується на методах GAP-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків. Здійснення GAP-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання. Побудова майбутніх грошових потоків також здійснюється на щоденній основі у розрізі валют із розрахунком кумулятивних грошових потоків за певні проміжки часу, на які також встановлено граничні значення для щоденного виконання.

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2016 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	(тис. грн.) Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	100 235	-	-	-	-	100 235

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

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на дисконтованій основі за 2015 рік

(тис. грн.)							
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 063	-	-	-	-	44 063
2	Кошти в інших банках	3 593	-	-	-	-	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	49 247	68 479	157 316	69 443	-	344 485
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	60	60
5	Інші фінансові активи	3 071	1 127	315	-	-	4 513
6	Усього фінансових активів	99 974	69 606	157 631	69 443	60	396 714
Зобов'язання							
7	Кошти банків	3 600	-	-	-	-	3 600
8	Кошти клієнтів	155 161	31 214	14 623	1 800	-	202 798
9	Інші фінансові зобов'язання	593	41	78	-	-	712
10	Субординований борг	-	-	-	-	102 582	102 582
11	Усього фінансових зобов'язань	159 354	31 255	14 701	1 800	102 582	309 692
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(59 380)	38 351	142 930	67 643	(102 522)	87 022
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(59 380)	(21 029)	121 901	189 544	87 022	-

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2016 рік

		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	100 235	-	-	-	-	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів	34 014	110 746	162 525	8 701	-	315 986
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	60	60
4	Інші фінансові активи	3 618	-	13 680	-	-	17 298
5	Усього фінансових активів	137 867	110 746	176 205	8 701	60	433 579
Зобов'язання							
6	Кошти клієнтів	151 557	51 965	51 114	-	-	254 636
7	Інші фінансові зобов'язання	4 392	58	125	-	-	4 575
8	Субординований борг	-	-	-	-	120 643	120 643
9	Усього фінансових зобов'язань	155 949	52 023	51 239	0	120 643	379 854
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 082)	58 723	124 966	8 701	(120 583)	53 725
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 082)	40 641	165 607	174 308	53 725	-

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на недисконтованій основі за 2015 рік

		На вимогу та	Від 1 до	Від 3 до	Від 12	Понад 5	Усього
--	--	--------------	----------	----------	--------	---------	--------

	менше 1 міс.	3 міс.	12 міс.	міс. до 5 років	років	
Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 063	-	-	-	44 063
2	Кошти в інших банках	3 593	-	-	-	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	53 232	66 290	157 327	69 452	346 301
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	3 071	1 127	315	-	4 513
6	Усього фінансових активів	103 959	67 417	157 642	69 452	60 398 530
Зобов'язання						
7	Кошти банків	3 600	-	-	-	3 600
8	Кошти клієнтів	156 286	31 667	15 471	1 996	205 419
9	Інші фінансові зобов'язання	593	41	78	-	712
10	Субординований борг	-	-	-	-	102 582
11	Усього фінансових зобов'язань	160 479	31 708	15 549	1 996	102 582 312 313
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 520)	35 709	142 093	67 456	(102 522) 86 217
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 520)	(20 811)	121 282	188 739	86 217 -

Примітка 31. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що він буде здатен функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток акціонерів шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Банк покриває кредитний, ринковий та операційний ризики за рахунок власних коштів (капіталу) з метою забезпечення фінансової стійкості та обмеження ризику неплатоспроможності.

Показник достатності капіталу визначається як відношення розміру власних засобів і активів, зважених за рівнем ризику.

Розрахунок достатності капіталу здійснюється Департаментом ризик-менеджменту та надається керівництву банку для прийняття рішень.

На підставі звітів та висновку Департаменту ризик-менеджменту КУАП приймає наступні рішення:

- про необхідність зниження ризиків (або можливість прийняття додаткових ризиків), властивих операціям на кредитному і фінансовому ринках шляхом встановлення один раз на квартал наступних обмежень та лімітів:
 - відношення обсягу негативної класифікованих активів до регулятивного капіталу;
 - відношення обсягу залучених вкладів фізичних осіб до регулятивного капіталу;
 - відношення обсягу нарахованих, але фактично несплачених доходів до регулятивного капіталу;
- про необхідність зміни структури активів для підвищення ефективності використання капіталу;
- про необхідність зміни статутного капіталу банку.

У разі прийняття рішення щодо необхідності збільшення капіталу, КУАП та/або Правління банку формують відповідні пропозиції для Спостережної Ради банку.

Збільшення капіталу може бути здійснене:

- за рахунок внутрішніх джерел (збільшення доходів від операцій, продаж активів з прибутком);
- за рахунок зовнішніх джерел (збільшення вкладень до статутного капіталу банку, залучення субординованого боргу).

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 154 938 тис. грн., (2015: 196 233 тис. грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (H2 - платоспроможність) складає 40,70% (2015: 49,57%), при нормативному значенні не менше 10%);

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

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

Таблиця 31. Структура регулятивного капіталу

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

		(тис. грн.)	
		2016	2015
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	77 469	98 117
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 027	96 400
1.1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	2 410
1.1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	1 655	1 625
1.1.4	Зменшення основного капіталу:	(44213)	(2 318)
1.1.4.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(994)	(780)
1.1.4.2	Розрахунковий збиток поточного року	(43219)	(1 538)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	77 469	98 116
1.2.1	Резерви під заборгованість, що віднесені до 1 категорії якості	544	8
1.2.2	Нерозподілений прибуток минулих років	653	1 351
1.2.3	Субординований борг, що враховується до капіталу	76 272	96 757
Усього регулятивного капіталу		154 938	196 233

Банк не працює на міжнародному рівні, звітність за методом повної консолідації не складас, а тому структуру капіталу, що

розраховується на основі Базельської угоди про капітал не складає.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Протягом 2016 року будь-які претензії до Банку не пред'являлись.

Податкове законодавство

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

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

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

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

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

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

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

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

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

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

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

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

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2016	31.12.2015
		Примітки	

		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку в банку	14	-	3 593	3 600
2	Усього		-	3 593	3 600

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

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

		(тис. грн.)			
Примітка		31.12.2016		31.12.2015	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	Контракти своп	294	-	1 272	-
2	Чиста справедлива вартість	294	-	1 272	-

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

- цінні папери в портфелі банку на продаж

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

- кредити та аванси клієнтам

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

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

- заборгованість перед клієнтами

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

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

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	Усього
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	справедлива вартість	балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	100 235	100 235	100 235
1.1	готівкові кошти	-	-	43 364	43 364	43 364
1.2	кошти в Національному банку	-	-	11 625	11 625	11 625
1.3	депозитні сертифікати Національного	-	-	33 010	33 010	33 010

банку України						
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	12 236	12 236	12 236
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	295 312	295 312	295 312
2.1	кредити юридичним особам	-	-	292 077	292 077	292 077
2.2	кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	1 359	1 359	1 359
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 876	1 876	1 876
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60	60
3.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
4	Інші фінансові активи	-	294	17 004	17 298	17 298
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	11	11	11
4.2	похідні фінансові активи	-	294	-	294	294
4.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	13 680	13 680	13 680
4.4	інші фінансові активи	-	-	3 313	3 313	3 313
5	Усього активів	-	294	412 611	412 905	412 905
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	-	244 842	244 842	244 842
6.1	інші юридичні особи	-	-	80 118	80 118	80 118
6.2	фізичні особи	-	-	164 724	164 724	164 724
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	4 575	4 575	4 575
7.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	142	142	142
7.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	4 433	4 433	4 433
8	Субординований борг	-	-	116 230	116 230	116 230
9	Усього зобов'язань	-	-	365 647	365 647	365 647
Таблиця 34.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік						
(тис. грн.)						
Справедлива вартість за різними моделями оцінки						
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлив а вартість	Усього балансова вартість
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	44 063	44 063	44 063
1.1	готівкові кошти	-	-	5 648	5 648	5 648
1.2	кошти в Національному банку	-	-	15 996	15 996	15 996
1.3	депозитні сертифікати Національного банку України	-	-	15 016	15 016	15 016
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	7 403	7 403	7 403
2	Кошти в інших банках	-	-	3 593	3 593	3 593
2.1	депозити в інших банках	-	-	3 593	3 593	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	344 485	344 485	344 485
3.1	кредити юридичним особам	-	-	340 527	340 527	340 527
3.2	кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	2 158	2 158	2 158
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 800	1 800	1 800

4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	60	60	60
4.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
5	Інші фінансові активи	-	1 272	3 241	4 513	4 513
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	3	3	3
5.2	похідні фінансові активи	-	1 272	-	1 272	1 272
5.3	грошові кошти з обмеженим правом користування банку	-	-	2 845	2 845	2 845
5.4	інші фінансові активи	-	-	393	393	393
6	Усього активів	-	1 272	395 442	396 714	396 714

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7	Кошти банків	-	-	3 600	3 600	3 600
7.1	депозити інших банків	-	-	3 600	3 600	3 600
8	Кошти клієнтів	-	-	202 798	202 798	202 798
8.1	інші юридичні особи	-	-	49 170	49 170	49 170
8.2	фізичні особи	-	-	153 628	153 628	153 628
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	712	712	712
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	305	305	305
9.2	інші фінансові зобов'язання	-	-	407	407	407
10	Субординований борг	-	-	102 582	102 582	102 582
11	Усього зобов'язань	-	-	309 692	309 692	309 692

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року

						(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	100 235	-	-	-	100 235
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	295 312	-	-	-	295 312
2.1	кредити юридичним особам	292 077	-	-	-	292 077
2.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 359	-	-	-	1 359
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 876	-	-	-	1 876
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	-	-	60
4	Інші фінансові активи:	17 004	-	-	294	17 298
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11	-	-	-	11
4.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	13 680	-	-	-	13 680
4.3	інші фінансові активи	3 313	-	-	294	3 607
5	Усього фінансових активів	412 551	60	-	294	412 905

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року

(тис. грн.)

Кредити та Активи, Фінансові активи за справедливою Усього

	дебіторська заборгованість	доступні для продажу	вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 063	-	44 063
2	Кошти в інших банках:	3 593	-	3 593
2.1	депозити в інших банках	3 593	-	3 593
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	344 485	-	344 485
3.1	кредити юридичним особам	340 527	-	340 527
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 158	-	2 158
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	1 800	-	1 800
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	60
5	Інші фінансові активи:	3 241	-	4 513
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-	3
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 845	-	2 845
5.3	інші фінансові активи	393	-	1 665
6	Усього фінансових активів	395 382	60	396 714

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

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

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

(тис. грн.)

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

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

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

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року (тис. грн.)

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

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік (тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	4	2207
2	Процентні витрати	(114)	(182)	(4 542)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(1 592)
4	Комісійні доходи	6	11	171
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(5 997)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(1)
7	Інші операційні доходи	3	5	7
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 663)	(7 180)

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015р. (тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Невикористані кредитні лінії	-	145	6 260
2	Вимоги за операціями з валютою	-	-	12 536
3	Зобов'язання за операціями з валютою	-	-	12 000
4	Інші зобов'язання	1	3	4

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року (тис. грн.)

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

	1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2015р.	-	-	4 431	
	2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2015р.	-	48	7 333	
Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)					
		2016		2015	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 471	199	2 663	162
Примітка 37. Події після дати балансу					
<p>Комісією Національного банку України з питань визначення пов'язаних із банками осіб і перевірки операцій банків з такими особами прийнято рішення №113 та №114 від 21.12.2016 р. щодо визнання пов'язаними з банком особами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (проте не є пов'язаними особами з точки зору Міжнародних стандартів фінансової звітності) вісім контрагентів, чотири з яких мають кредитну заборгованість перед банком.</p> <p>Після включення даних осіб відповідно до постанови Національного банку України №315 від 12.05.2015р. до списку пов'язаних осіб станом на 26 січня 2017 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 перевищило гранично встановлений показник 25%.</p> <p>У відповідності до постанови Національного банку України №314 від 12.05.2015р. «Про заходи щодо приведення банками обсягів активних операцій з пов'язаними особами у відповідність до нормативних вимог» Банк надав Національному банку України план заходів щодо усунення даного порушення.</p>					

2. Інформація про акції, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення

1	Дата і номер протоколу загальних зборів акціонерів товариства (або рішення єдиного акціонера товариства, або рішення іншої особи, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), яким оформлені рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про публічне розміщення акцій	<i>Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про публічне розміщення акцій Банку прийняте Загальними зборами акціонерів Банку 22.08.2017 (протокол №2017082201 від 22.08.2017).</i>
2	Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі в загальних зборах акціонерів товариства (зазначається кількість голосуючих акцій з питання порядку денного про публічне розміщення акцій), та кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішення про публічне розміщення акцій	<i>Для участі у Загальних зборах акціонерів Банку 22.08.2017 зареєструвалися 5 (П'ять) акціонерів (в особі чотирьох акціонерів і одного представника), які в сукупності володіють простими іменними акціями (голосами) у кількості 225667 (Двісті двадцять п'ять тисяч шістьсот шістьдесят сім) штук, що складає 100,00000% голосуючих акцій (статутного капіталу) Банку. За прийняття рішення про публічне розміщення акцій (п.5 порядку денного) голосували 225667 голосів акціонерів, що складає 100,00000% від загальної кількості голосів акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</i>
3	Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити	<i>68729325,00 грн. (Шістьдесят вісім мільйонів сімсот двадцять дев'ять тисяч триста двадцять п'ять гривень 00 коп.)</i>

4	Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства	<i>Банк зобов'язується не використовувати кошти, отримані при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків Банку.</i>
5	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)	<i>Акції розміщуються з метою збільшення статутного капіталу Публічного акціонерного товариства «АКОРДБАНК» (надалі – Банк) для забезпечення діяльності Банку. Залучені від розміщення акцій фінансові ресурси в розмірі 68729325,00 грн. Банк має намір використати всю суму (100,0%) на розвиток ІТ архітектури, у т.ч. модернізацію серверної та мережевої інфраструктури, впровадження резервної серверної кімнати у віддаленому приміщенні, удосконалення системи інформаційної безпеки відповідно до рекомендацій Національного банку, впровадження CRM системи, впровадження єдиного сховища даних з системою бізнес-аналітики, впровадження мережі терміналів самообслуговування, впровадження системи електронного документообігу.</i>
6	Кількість акцій кожного типу, що планується розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	<i>Банком планується розмістити 67053 (Шістдесят сім тисяч п'ятдесят три) штуки простих іменних акцій. Розміщення привілейованих акцій не передбачається.</i>
7	Номінальна вартість акції	<i>1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.).</i>
8	Ринкова вартість акцій	<i>Акції Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» (код за ЄДРПОУ 21672206), за адресою: вул. Шовковична, буд. 42-44, м. Київ, 01004, Україна, та здійснює діяльність згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421 (дата видачі 11.06.2012, строк дії ліцензії 05.03.2009-05.03.2019). Станом на 17.07.2017 (станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів) біржовий курс за акціями Публічного акціонерного товариства «АКОРДБАНК» не розраховувався. Для здійснення оцінки ринкової вартості акцій Банк, на підставі рішення Спостережної Ради від 27.07.2017, залучив незалежного експерта. Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності Бевзо Олександром Вільямовичем, який здійснює професійну оціночну діяльність на підставі кваліфікаційних свідоцтв Фонду державного майна України і Української комерційної школи – свідоцтва ЦМК №144 від 09.10.2004, посвідчення ЦМК №3125-ПК від 12.05.2016, свідоцтва про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів №6793 від 19.08.2008, сертифікату суб'єкта оціночної діяльності №17066/14, виданого ФДМУ 17.10.2014, на проведення оцінки об'єктів у матеріальній і нематеріальній формі, у т.ч. оцінки цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав. Суб'єктом оціночної діяльності Бевзо О.В. ринкова вартість однієї простої іменної акції Банку станом на 17.07.2017 визначена в розмірі 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.). Рішенням Спостережної Ради Банку від 11.08.2017 ринкову вартість однієї простої іменної акції Банку станом на 17.07.2017 затверджено в розмірі 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.).</i>
9	Ціна розміщення акцій	<i>Акції розміщуватимуться за ціною 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.), що дорівнює номінальній вартості та ринковій вартості – 1025,00 грн. (Одна тисяча двадцять п'ять гривень 00 коп.).</i>
10	Обсяг прав, що надаються власникам акцій, які планується розмістити	<i>Власники акцій Банку, які планується розмістити, матимуть наступні права:</i> <ul style="list-style-type: none"> • приймати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному Статутом та законодавством України; • брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди); • вийти в установленому порядку з Банку: акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати, належні йому акції або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого акціонера або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим Статутом; • переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком процесі приватного розміщення; • отримання у разі ліквідації Банку частини його майна (або його вартості), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами;

		<ul style="list-style-type: none"> отримувати інформацію про господарську діяльність Банку: на вимогу акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Банку про його діяльність, протоколи зборів, інші документи щодо діяльності Банку, передбачені законодавством; вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»; інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.
11	Порядок розміщення акцій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій	<p>– дата початку укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій: 10.05.2018;</p> <p>– дата закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій: 16.05.2018;</p> <p>– адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій: Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1, Приватне акціонерне товариство «Українська міжбанківська валютна біржа» (код за ЄДРПОУ 22877057).</p>
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг акцій достроково буде укладено договори з першими власниками акцій та за умови повної оплати акцій, Правління Банку приймає рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками, затверджує результати укладання договорів з першими власниками, а також затверджує результати публічного розміщення акцій та звіт про результати публічного розміщення акцій.
3)	порядок надання заяв на придбання акцій	Надання заяв на придбання акцій здійснюється протягом строку укладення договорів з першими власниками (з 10.05.2018 по 16.05.2018 включно) за адресою: Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1, згідно з Регламентом та Правилами Приватного акціонерного товариства «Українська міжбанківська валютна біржа» та відповідно до вимог чинного законодавства України.
4)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій	Укладання договорів з першими власниками здійснюється Банком самостійно протягом терміну укладення договорів з першими власниками (з 10.05.2018 по 16.05.2018 включно) на фондовій біржі Приватне акціонерне товариство «Українська міжбанківська валютна біржа» (код за ЄДРПОУ 22877057) за адресою: Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1, згідно з Регламентом та Правилами Приватного акціонерного товариства «Українська міжбанківська валютна біржа».
5)	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення акцій цього випуску):	
	повне найменування	Розміщення акцій цього випуску проводитиметься Банком самостійно, без залучення андеррайтера.
	код за ЄДРПОУ	
	місцезнаходження	
	номери телефонів та факсів	
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу	
6)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення акцій:	
	повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Українська міжбанківська валютна біржа»
	код за ЄДРПОУ	22877057
	місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 1.
	номери телефонів та факсів	Номери телефонів: (044) 461-54-30, 461-54-39; Номери факсів: (044) 461-54-28; 461-54-21.
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку – діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку Серія АВ № 498025, дата видачі ліцензії 24.11.2009, строк дії ліцензії 02.11.2009 - 02.11.2019.

7)	<p>відомості про фондову біржу, на якій перебувають в обігу акції емітента, ринкова вартість яких була визначена відповідно до законодавства, з урахуванням результатів торгів на такій фондовій біржі*:</p> <p>повне найменування</p> <p>код за ЄДРПОУ</p> <p>місцезнаходження</p> <p>номери телефонів та факсів</p> <p>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку</p>	<p>Акції ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» внесені до біржового списку Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа ПФТС» (код за ЄДРПОУ 21672206), за адресою: вул. Шовковична, буд. 42-44, м. Київ, 01004, Україна, та здійснює діяльність згідно з Ліцензією Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку серії АД №034421 (дата видачі 11.06.2012, строк дії ліцензії 05.03.2009-05.03.2019).</p> <p>Станом на 17.07.2017 (станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів) біржовий курс за акціями ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» не розраховувався, тому для здійснення оцінки ринкової вартості акцій Банк, на підставі відповідного рішення Спостережної Ради, залучив незалежного експерта.</p> <p>Більш детально питання визначення ринкової вартості акцій Банку висвітлене у п.8 р.2 цього Проспекту.</p>
8)	<p>строк, порядок та форма оплати акцій</p>	<p>Оплата акцій здійснюється на підставі та згідно умов договорів, укладених першими власниками з Банком у порядку передбаченому Регламентом та Правилами Приватного акціонерного товариства «Українська міжбанківська валютна біржа» відповідно до вимог чинного законодавства України, шляхом перерахування 100% вартості акцій на зазначений в договорі рахунок Банку, до дня затвердження результатів укладення договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, звіту про результати публічного розміщення акцій Правлінням Банку.</p> <p>Банк переказує акції на рахунок у цінних паперах покупцю після надходження 100 % вартості акцій на зазначений рахунок Банку, відповідно до умов, визначених в договорах, що укладені з першими власниками.</p> <p>Право власності на акції, придбані першими власниками під час розміщення, виникає з моменту їх зарахування на рахунок покупця акцій у депозитарній установі, що вказаний в договорі на придбання акцій.</p> <p>Оплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами, в національній валюті України (гривні).</p> <p>Негрошові внески в оплату за акції не передбачаються.</p> <p>Оплата акцій повинна здійснюватись виключно за рахунок власних коштів.</p> <p>Перші власники повинні надати Банку документи і відомості, передбачені Положенням про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженим Постановою Правління Національного банку від 08.09.2011 № 306.</p> <p>Під час розміщення цінних паперів застосовування принципу «поставка цінних паперів проти оплати» не передбачається.</p>
9)	<p>найменування банку та номер поточного рахунку, на який вноситься оплата за акції (у разі оплати акцій грошовими коштами); якщо оплата акцій здійснюється в національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти</p>	<p>Оплата за акції здійснюється першими власниками шляхом перерахування коштів на зазначений у договорі на придбання акцій субрахунок балансового рахунку 5004 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом», що відкривається в ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» кожній особі, яка укладає вказаний договір на придбання акцій, код за ЄДРПОУ банку 35960913, код банку 380634.</p>
10)	<p>порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій</p>	<p>Після повної оплати придбаних акцій Голова Правління як уповноважена особа видає учаснику розміщення довідку, що підтверджує повну оплату розміщуваних акцій згідно з умовами відповідного договору. Довідка видається за адресою Банку: 04136, м. Київ, вул. Стеценко, 6.</p>
12)	<p>Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)</p>	<p>У разі якщо на запланований обсяг акцій достроково будуть укладені договори з першими власниками та за умови повної оплати зазначених акцій, Правління Банку приймає рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками, затверджує результати укладання договорів з першими власниками, а також затверджує результати публічного розміщення акцій та звіт про результати публічного розміщення акцій.</p>

13	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі	У разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, Правлінням Банку затверджуються результати укладання договорів з першими власниками, результати публічного розміщення акцій та звіт про результати публічного розміщення акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі. Перевищення запланованого рівня публічного розміщення акцій не допускається.
14	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії акцій недійсною	У разі прийняття рішення про визнання емісії акцій недійсною Спостережна Рада Банку здійснює повернення першим власникам внесків, унесених ними в оплату за акції, емісія яких визнана недійсною, шляхом їх перерахування в безготівковому порядку у строк не більше шести місяців з моменту прийняття рішення про визнання емісії акцій недійсною.
15	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій	У разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій Спостережна Рада Банку здійснює повернення першим власникам внесків, унесених ними в оплату за акції, не пізніше 30 календарних днів з моменту прийняття рішення щодо відмови від розміщення Спостережною Радою Банку.
16	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій	У разі незатвердження Правлінням Банку у встановлені строки результатів укладання договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, Спостережна Рада Банку здійснює повернення першим власникам внесків, унесених ними в оплату за акції, шляхом їх перерахування в безготівковому порядку у строк не більше шести місяців з дати закінчення укладання договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення акцій.

Від емітента:



Кот Зінаїда Петрівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від аудитора:

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ
Аудит-фінанси»
(посада)



Каштанова Ірина Олександрівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі,
через яку прийнято
рішення здійснювати
публічне розміщення
акцій:

Заступник Голови
Правління
ПРАТ «Українська
міжбанківська
валютна біржа»
(посада)



Шапка Олександр Іванович
(прізвище, ім'я, по батькові)

Від фондової біржі,
на якій перебувають
в обігу акції емітента* /
суб'єкта оціночної
діяльності:

Суб'єкт оціночної
діяльності
Бевзо Олександр
Вільямович
(підпис)

Бевзо Олександр Вільямович
(прізвище, ім'я, по батькові)

М. П.**

* За наявності.

** За наявності для суб'єкта оціночної діяльності.

З.в.о. директора департаменту
корпоративного управління
та корпоративних фінансів



И. Кошова



Пропінуровано, пронумеровано, скріплено
підписом і печаткою

СІМ ДЕСЯТ СІМ) аркушів

Директор департаменту
корпоративного управління
та корпоративних фінансів

[Signature]

Кот З.П.