

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

**Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року**

Разом із Звітом незалежного аудитора

З М І С Т

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	3
Звіт незалежного аудитора	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік	10
Звіт про рух грошових коштів за за 2012 рік	11
Примітки до фінансової звітності	12
1. Інформація про банк	13
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	13
3. Основи подання фінансової звітності	14
4. Принципи облікової політики	16
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	24
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
7. Торгові цінні папери	26
8. Кошти в інших банках	27
9. Кредити та заборгованість клієнтів	28
10. Цінні папери в портфелі банку на продаж	35
11. Основні засоби та нематеріальні активи	37
12. Інші фінансові активи	38
13. Інші активи	41
14. Кошти банків	42
15. Кошти клієнтів	42
16. Боргові цінні папери, емітовані банком	44
17. Резерви за зобов'язаннями	44
18. Інші фінансові зобов'язання	45
19. Інші зобов'язання	45
20. Субординований борг	45
21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	46
22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	46
23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	47
24. Процентні доходи та витрати	48
25. Комісійні доходи та витрати	49
26. Інші операційні доходи	49
27. Адміністративні та інші операційні витрати	50
28. Витрати на податок на прибуток	51
29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	53
30. Операційні сегменти	53
31. Управління фінансовими ризиками	56
32. Управління капіталом	66
33. Потенційн зобов'язання банку	68
34. Похідні фінансові інструменти	70
35. Справедлива вартість фінансових інструментів	70
36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	76
37. Операції з пов'язаними сторонами	79
38. Події після дати балансу	82

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (надалі - Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2012 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"16" квітня 2013 року



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

Звіт незалежного аудитора

Акціонерам та керівництву

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк», м. Київ, Україна (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року. Ця річна фінансова звітність включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік, звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами).

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року № 124 (із змінами), свідчить про існування наступної неузгодженості у періодах між активами та зобов'язаннями:

від 2 до 7 днів	6 558 тис. грн.
від 8 до 31 дня	45 127 тис. грн.
від 32 до 92 днів	53 514 тис. грн.
від 184 до 274 днів	21 824 тис. грн.
від 366 до 548 днів	5 480 тис. грн.
Понад 5 до 10 років	18 105 тис. грн.

Невідповідність між активами та зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Якість управління активами та пасивами Банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто дотримання Банком вимог щодо управління активами і пасивами, викладених в «Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 та інших нормативно-правових актах НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів, НБУ впроваджує наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

З метою регулювання інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною діяльністю, що може призвести до втрати капіталу, НБУ впроваджує наступні нормативи: норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) та норматив загальної суми інвестування (Н12).

У ході аудиту нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог, встановлених переліченими вище нормативами щодо управління активами та пасивами станом за 31 грудня 2012 року. Інформація щодо політики Банку з управління активами, зобов'язаннями та ризиками наведена у загальній інформації про діяльність Банку та у Примітці 31 «Управління фінансовими ризиками».

Якість кредитного портфеля

Аналіз інформації, наведеної в Примітці 8 «Кошти в інших банках» та Примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» до річної фінансової звітності, свідчить про те, що Банк адекватно відображає структуру кредитного портфеля та рівень його забезпеченості. Якість кредитного портфелю Банку можна вважати задовільною у всіх суттєвих аспектах.

Якість портфеля цінних паперів

Якість портфеля цінних паперів Банку задовільна. Інформація, наведена в Примітці 7 «Торгові цінні папери» та Примітці 10 «Цінні папери в портфелі банку на продаж до річної фінансової звітності, адекватно відображає структуру цінних паперів в портфелі Банку на продаж.

Стан дебіторської заборгованості

Стан дебіторської заборгованості Банку є задовільним. Розмір сформованих резервів за дебіторською заборгованістю є достатнім і не потребує формування додаткових резервів.

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

З метою регулювання адекватності капіталу НБУ встановлено ряд нормативів, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів адекватності резервів та капіталу станом на 31 грудня 2012 року. Розмір сформованих Банком резервів та капіталу є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Оцінка ризиків операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Протягом 2012 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами».

Адекватність системи управління ризиками банку

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, наведеній у Примітці 31 «Управління фінансовими ризиками».

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до облікової політики Банку, що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам НБУ.

Процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ та забезпечують адекватний рівень контролю.

Київ, 18 квітня 2013 року



Балченко С.О.
Директор ТОВ «БДО»
Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2015 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України № 0000027, дійсне до 01.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Сєрова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення
аудиторських перевірок банків № 0000010 від 17.09.2012 року, дійсне до 17.09.2017 року.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року

	Примітки	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
тис. грн.				
АКТИВИ *				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	44 228	45 504	112 673
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		5 087	3 689	4 194
Торгові цінні папери	7	5 128	30 404	-
Кошти в інших банках	8	149 871	3 133	74 210
Кредити та заборгованість клієнтів	9	401 561	293 817	162 786
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	46 579	11 757	2 057
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		496	496	506
Відстрочений податковий актив		150	-	395
Основні засоби та нематеріальні активи	11	7 475	8 755	10 718
Інші фінансові активи	12	3 508	3 372	1 678
Інші активи	13	425	3 292	293
Усього активів		664 508	404 219	369 510
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	14	172 933	18 275	59 255
Кошти клієнтів	15	302 972	223 083	193 895
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	53 388	36 952	17 364
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				
Відстрочені податкові зобов'язання		-	69	-
Резерви за зобов'язаннями	17	158	115	15
Інші фінансові зобов'язання	18	643	331	136
Інші зобов'язання	19	1 328	1 359	1 141
Субординований борг	20	34 162	34 148	-
Усього зобов'язань		565 584	314 332	271 806
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	21	96 400	87 400	96 400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		953	170	199
Резерви та інші фонди банку		1 212	1 212	1 076
Резерви переоцінки	22	359	1 105	29
Усього власного капіталу		98 924	89 887	97 704
Усього зобов'язань та власного капіталу		664 508	404 219	369 510

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління Банку
"16" квітня 2013 року



Голова Правління
Головний бухгалтер

З.П. Кот

О.П. Літош

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік

	Примітки	тис. грн.	
		2012	2011
Процентні доходи	24	66 361	43 314
Процентні витрати	24	(40 994)	(21 433)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		25 367	21 881
Комісійні доходи	25	8 167	7 973
Комісійні витрати	25	(855)	(873)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	1 788	3 497
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(1 083)	86
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	105	(123)
Результат від операцій з іноземною валютою		2 167	1 343
Результат від переоцінки іноземної валюти		(798)	(1 648)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	138	1 802
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(17)	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(43)	(100)
Інші операційні доходи	26	362	168
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(34 517)	(33 686)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		781	320
Витрати на податок на прибуток	28	2	(213)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		783	107
Прибуток/(збиток) за рік		783	107
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(963)	1 335
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	22	217	(259)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(746)	1 076
Усього сукупного доходу за рік		37	1 183
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		783	107
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		37	1 183
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває(в гривнях):	29		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		8,90	1,13
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку(в гривнях):	29		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		8,90	1,13

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління Банку

"16" квітня 2013 року



Голова Правління

Бухгалтер

[Handwritten signature]

З.П. Кот

[Handwritten signature]

О.П. Літош

Звіт про зміни у власному капіталі за 2012 рік

	Примітки	Статутний капітал	Резерви, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
тис. грн.					
Залишок на 01 січня 2011 року		96 400	1 105	199	97 704
Усього сукупного доходу	22		1 076	107	1 183
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(9 000)	-	-	(9 000)
купівля	21	(9 000)	-	-	(9 000)
Залишок на 31 грудня 2011 року		87 400	2 181	306	89 887
Усього сукупного доходу	22		(746)	783	37
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		9 000	-	-	9 000
купівля	21	(639)	-	-	(639)
продаж	21	9 639			9 639
Залишок на 31 грудня 2012 року		96 400	1 435	1 089	98 924

Затверджено до випуску та підписано в імені Правління Банку
"16" квітня 2013 року



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

	Примітки	2012	2011
тис. грн.			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		65 691	43 295
Процентні витрати, що сплачені		(38 764)	(20 674)
Комісійні доходи, що отримані		8 167	7 973
Комісійні витрати, що сплачені		(855)	(873)
Результат операцій з торговими цінними паперами		1 893	3 344
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1 083)	86
Результат операцій з іноземною валютою		2 167	1 343
Інші отримані операційні доходи		362	168
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(21 133)	(20 253)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(11 475)	(10 369)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 969	4 070
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(1 395)	504
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		6 627	(7 777)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(14 661)	(30 404)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(146 695)	70 276
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(109 449)	(129 787)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(136)	(1 003)
Чисте (збільшення)/зменшення інших акцій		2 881	(2 948)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		153 762	(40 983)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		78 784	28 765
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		16 208	19 467
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		43	(100)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		212	352
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(13 817)	(93 638)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(530)	(1 038)
Придбання нематеріальних активів		(100)	(63)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(630)	(1 101)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Викуп власних акцій		-	(9 000)
Продаж власних акцій		9 000	-
Отримання субординованого боргу		-	34 148
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		9 000	25 148
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(798)	(1 648)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 276)	(67 169)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		45 504	112 673
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		44 228	45 504

Затверджено до випуску та підписаною Головою Правління
"16" квітня 2013 року



[Signature] З.П. Кот
[Signature] О.П. Літом

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк», (надалі – Банк), був зареєстрований 03 червня 2008 року. Скорочена назва ПуАТ «КБ «Акордбанк».

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «Акордбанк» є універсальною банківською установою.

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

Регіональна мережа ПуАТ «КБ Акордбанк» станом на 31 грудня 2012 року складає п'ять відділень та одну регіональну дирекцію.

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 фінансово стійкої установи, конкурентоспроможного кредитного закладу з достатніми технологіями взаємодії з клієнтами (маркетинговими комунікаціями) з урахуванням високого рівня конкуренції, який здатний 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 14.08.2008р.).

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 Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 430738 від 16.07.2009р. "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів)". Строк дії ліцензії до 01.09.2013р.,
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 430739 від 16.07.2009р. "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії до 28.08.2013р.,
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 430740 від 16.07.2009р. "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії до 28.08.2013р.,
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АВ № 430741 від 16.07.2009р. "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії до 28.08.2013р.

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

Банк здійснює відправлення та виплату коштів через міжнародні системи грошових переказів Western Union, MoneyGram, AVERS.

Western Union. Банк працює з системою з серпня 2008 року в якості субагента системи на підставі договору з АТ «Банк «Фінанси та Кредит» (АТ «Банк «Фінанси та Кредит» – агент системи).

AVERS. Банк працює з системою з лютого 2010 року в якості субагента системи на підставі договору з АТ «Банк «Фінанси та Кредит» (АТ «Банк «Фінанси та Кредит» – агент системи).

MoneyGram. Банк працює з системою з листопада 2009 року в якості субагента системи на підставі договору з ПАТ «ВТБ Банк» (ПАТ «ВТБ Банк» – агент 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 «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

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»;
- Асоціації «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація «ПФТС»);

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (ПАТ «ВДЦП»);
- Відкритого акціонерного товариства «Національний депозитарій України» (ВАТ «НДУ»);
- Київської торгово-промислової палати;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації Українських Банків (АУБ);
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" (УКБС).

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

Станом на 31 грудня 2012 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)	43,0353%
Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)	27,5871%

У 2012 році Волинець Д.М. і Фесенко С.І. збільшили свою частку , шляхом викупу акцій у інших акціонерів і таким чином у порівнянні з 2011 роком їх долі збільшились відповідно на 22,2894% та 6,8402%.

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «Акордбанк» за 2012 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 16 квітня 2013 року.

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

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, включаючи наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі відсоткові ставки.

Нещодавня глобальна фінансова криза мала суттєвий вплив на економіку України, і, починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилась. У 2010-2011 роках в українській економіці розпочалось та продовжувалось поступове відновлення економічного зростання. Відновлення супроводжувалося зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на грошово-кредитному ринку. 2012 рік не виправдав у повній мірі очікувань щодо подальшої стабілізації економіки у світі в цілому і в Україні зокрема.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

Станом на 01 січня 2013 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків (публічні акціонерні товариства). У стані ліквідації перебувало 22 банка.

Станом на 01.01.2013 активи банків становили 1127,2 млрд. грн., загальні активи – 1 267,9 млрд. грн. Найбільшу частину загальних активів складають кредитні операції – 64,3 %.

Зобов'язання банків станом на 01.01.2013 становили 957,9 млрд. грн. Кошти фізичних осіб складають 364,0 млрд. грн., або 38,0 % загального обсягу зобов'язань, кошти суб'єктів господарювання – 202,6 млрд. грн., або 21,1 %. З точки зору строковості банки мають таку структуру коштів населення:

- строкові кошти складають 289,1 млрд. грн., або 79,4 % від загальної суми коштів населення;
- на вимогу – 74,9 млрд. грн., або 20,6 %.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №974 від 13.12.2012р. «Про розподіл банків на групи» затверджено розподіл банків за групами, відповідно до якого ПуАТ «КБ «Акордбанк» відноситься до IV групи банків (активи менше 3000 млн. грн).

У таблиці за даними Асоціації українських банків (кількість банків, за якими проводився аналіз діяльності на 01.01.2013 р. становило 138) надана інформація про місце та про питому вагу Банку у загальній банківській системі за основними показниками фінансової діяльності:

на 01.01.2013 р.		
Основні показники	Місце в банківській системі	Питома вага банка (%)
АКТИВИ	98	0,076
КАПІТАЛ	111	0,092
Кредитно- інвестиційний портфель	89	0,101
Кошти фізичних осіб	93	0,072
Кошти юридичних осіб	109	0,053

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Фінансовий результат	105	-
----------------------	-----	---

У наступній таблиці надана інформація за основними показниками фінансової діяльності серед банків-конкурентів загалом по банківській системі та по IV групі (кількість банків у IV групі на 01.01.2013р. - 115).

на 01.01.2013 р.					
БАНКИ	Активи (млн. грн.)	Капітал (млн.грн.)	Зобов'язання (млн.грн.)	Місце в банківській системі (з 175 банків)	Місце в IV групі (з 115 банків)
АПЕКС-БАНК	772,3	197,4	574,9	114	54
РАДИКАЛ БАНК	748,2	119,8	628,4	115	55
БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ	723,1	234,3	488,8	116	56
"ПРЕМІУМ"	690,7	262,7	428,0	117	57
СКАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК	673,2	281,0	392,2	118	58
АКОРДБАНК	665,5	99,4	566,1	119	59
БАНК ГРАНТ	663,7	174,3	489,4	120	60
ЧОРНОМОРСЬКИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА РЕКОНСТР.	643,9	93,6	550,3	121	61
КЛАСИКБАНК	641,4	233,1	408,4	122	62

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2012 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. Даний комплект фінансової звітності Банку є повним, тобто представляє порівняльні дані до звітів про фінансовий стан, про сукупні прибутки та збитки, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів та відповідні їм примітки.

Перше застосування МСФЗ

При складанні представленої фінансової звітності Банк вперше застосував МСФЗ як первинну основу бухгалтерського обліку. До цього фінансова звітність складалась тільки у відповідності до вимог чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків, які відрізняються від МСФЗ. Таким чином, представлена фінансова звітність підготовлена так, якби МСФЗ застосовувались, починаючи з 1 січня 2011 року.

Нижче представлені таблиці переходу від власного капіталу та чистого прибутку, які зазначені у бухгалтерській звітності, що підготовлена Банком у відповідності до вимог українського законодавства до власного капіталу та чистого прибутку, підготовлених згідно МСФЗ.

Узгодження між капіталом станом на 1 січня 2011 року, обчисленим згідно з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків та МСФЗ, представлено наступним чином:

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

	Акціонерний капітал	Резервні фонди та резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Сума капіталу у відповідності з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків	96 400	1 105	1 582	99 087
Коригування резервів під кредитні ризики (a)			(540)	(540)
Коригування відстрочених податків (b)			131	131
Нарахування резерву відпусток (c)			(994)	(994)
Коригування резервів під заборгованість інших банків (a)			20	20
Сума коригувань	-	-	(1 383)	(1 383)
Сума капіталу у відповідності з МСФЗ	96 400	1 105	199	97 704

Узгодження між капіталом станом на 31 грудня 2011 року, обчисленим згідно з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків та МСФЗ, представлено наступним чином:

	Акціонерний капітал	Резервні фонди та резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Сума капіталу у відповідності з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків	87 400	2 317	1 231	90 948
Коригування резервів під кредитні ризики (a)			(503)	(503)
Коригування відстрочених податків (b)			472	472
Нарахування резерву відпусток (c)			(1 060)	(1 060)
Коригування резервів під заборгованість інших банків (a)			30	30
Сума коригувань	-	-	(1 061)	(1 061)
Сума капіталу у відповідності з МСФЗ	87 400	2 317	170	89 887

Узгодження між чистим прибутком за 2011 рік, обчисленим згідно з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків та МСФЗ, представлено наступним чином:

	2011
Сума чистого прибутку у відповідності з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків	(215)
Коригування резервів під кредитні ризики (a)	37
Нарахування резерву відпусток (c)	(66)
Коригування резервів під заборгованість інших банків (a)	10
Коригування відстрочених податків (b)	341
Сума коригувань	322
Сума у відповідності з МСФЗ	107

Основними коригуваннями при переході на МСФЗ були наступні:

- (a) Банк провів коригування резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
- (b) Банк провів коригування розрахунку відстрочених податків на дату переходу на МСФЗ у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

(с) Банк провів нарахування резерву відпусток персоналу у відповідності до порядку відображення короткострокових зобов'язань перед працівниками згідно з вимогами МСБО 19 «Виплати працівникам».

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи в українській гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив українську 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 українська гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах українських гривень, (якщо не вказано інше).

Примітка 4. Принципи облікової політики

Консолідована фінансова звітність

Банк не належить до учасників консолідованої групи.

Основи оцінки складання фінансової звітності:

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком торгових цінних паперів та цінних паперів в портфелі банку на продаж, які оцінені за справедливою вартістю.

Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

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

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Перекласифікація фінансових активів

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

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

(1) Зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам

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

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

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, 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 короткострокові та довгострокові міжбанківські розміщення в інших банках показані в складі заборгованості інших банків.

Кредити клієнтам

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

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

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

Заборгованість інших банків

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

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

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

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу

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

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

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

на рахунках інших сукупних прибутків та збитків у межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

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

Фінансові активи, що утримуються до погашення.

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

Придбані векселі

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

Фінансові зобов'язання

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

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

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

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю

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

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

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

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

Субординований борг

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

Взаємозаліки фінансових інструментів

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

Похідні фінансові інструменти

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

негайно визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як дохід/(збиток) від операцій з іноземною валютою.

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:

Транспортні засоби	8
Обладнання і комп'ютери	5-10
Меблі й офісне устаткування	5-10
Інші	2-8
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 українській 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 2012, 2011 та 2010 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2012	2011	2010
Долар США	7.993	7.9898	7,9617
Євро	10.537172	10.298053	10,573138
Російські рублі	0.26316	0.24953	0,26124

Оподаткування

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

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

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

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

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

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

Звичайні акції класифікуються як власний капітал. 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.

Акціонерний капітал

Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних викуплених акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Акціонерний капітал розподілений на прості іменні акції. 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.

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 малоймовірним.

Зобов'язання кредитного характеру

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

Резерви за зобов'язаннями

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

Прибуток на акцію

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

Інформація за операційними сегментами:

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року.

Основними коригуваннями при переході на МСФЗ були наступні:

-коригування резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

-коригування розрахунку відстрочених податків на дату переходу на МСФЗ у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

-нарахування резерву відпусток персоналу у відповідності до порядку відображення короткострокових зобов'язань перед працівниками згідно з вимогами МСБО 19 «Виплати працівникам».

Таблиця 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ

		Попередні дані		Вплив переходу на МСФЗ		Дані з урахуванням МСФЗ	
						тис. грн.	
1	Капітал станом на 01 січня 2011 року	99 087	(1 383)			97 704	
2	Капітал станом на 31 грудня 2011 року	90 948	(1 061)			89 887	
3	Чистий прибуток за 2011 рік	(215)	322			107	

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на

майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

МСБО 27 «*Окрема фінансова звітність*» в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

МСБО 28 «*Інвестиції в асоційовані та спільні компанії*» в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 «*Спільна діяльність*», які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

Поправка до МСФЗ 7 «*Фінансові інструменти: розкриття інформації*» - «*Вдосконалені вимоги щодо розкриття інформації про припинення визнання*» вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які були передані, але визнання яких не було припинено, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку тих активів, визнання яких не було припинено, і відповідних зобов'язань. Крім того, поправка вимагає розкриття інформації про триваючу участь в активах, визнання яких було припинено, щоб дати користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер триваючої участі компанії в даних активах, визнання яких було припинено, і ризики, пов'язані з цим. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправка стосується лише розкриття інформації і не матиме впливу на фінансове становище або результати діяльності Банку.

МСФЗ 9 «*Фінансові інструменти, класифікація та оцінка*», стандарт опублікований у листопаді 2009 року, він замінює МСБО 39 «*Фінансові інструменти: визнання та оцінка*» у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів. Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше.

МСФЗ 10 «*Консолідована фінансова звітність*» вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ 12 «*Консолідація – компанії спеціального призначення*» і МСБО 27 «*Консолідована і окрема фінансова звітність*». Наразі Банк не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ 10 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ 11 «*Спільні угоди*» покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов'язань, що випливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов'язань сторін, що випливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «*Участь у спільній діяльності*» та ПКІ 13 «*Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва*». Наразі Банк не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ 11 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСФЗ 12 «*Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії*» є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Банку нових розкриттів інформації в фінансовій звітності, але не вплине на її фінансовий стан або результати діяльності.

МСФЗ 13 «*Оцінка за справедливою вартістю*» визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов'язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об'єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз'яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Керівництво Банку проводить оцінку впливу перерахованих вище стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Банку при їх застосуванні.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Готівкові кошти	22 511	18 897	24 878
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 485	8 956	25 222
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	8 232	17 651	62 573
3.1	України	3 003	2 081	3 7190
3.2	інших країн	5 229	15 570	25 383
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	44 228	45 504	112 673

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. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Боргові цінні папери:	5 128	30 404	-
1.1	облігації підприємств	5 128	30 404	-
2	Усього торгових цінних паперів	5 128	30 404	-

Протягом 2012 та 2011 років факти перекласифікації торгових цінних паперів відсутні.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2012 рік

		(тис. грн.)	
		Облігації підприємств	Усього
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	5 128	5 128
1.1	малі підприємства	5 128	5 128
2	Усього боргових цінних паперів	5 128	5 128

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за 2011 рік

		(тис. грн.)	
		Облігації підприємств	Усього
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	30 404	30 404
1.1	середні підприємства	30 404	30 404
2	Усього боргових цінних паперів	30 404	30 404

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років факти надання торгових цінних паперів у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями, передачі права на їх продаж та наступну заставу відсутні.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Депозити в інших банках:	149 836	-	7 500
1.1	короткострокові депозити	149 836	-	7 500
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	3 133	66 705
2.1	короткострокові	-	3 133	66 705
3	Нараховані доходи	35	-	5
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	149 871	3 133	74 210

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2012р.

		(тис. грн.)		
		Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	149 836	-	149 836
1.2	в інших банках України	149 836	-	149 836
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	149 836	-	149 836
3	Нараховані доходи	35	-	35
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	149 871	-	149 871

Таблиця 8.3.1 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31 грудня 2011р.

		(тис. грн.)		
		Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	-	3 133	3 133
1.2	в інших банках України	-	3 133	3 133
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	3 133	3 133
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	3 133	3 133

Таблиця 8.3.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 01 січня 2011р.

		(тис. грн.)		
		Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	7 500	66 705	74 205
1.1	у 20 найбільших банках	-	15 923	15 923
1.2	в інших банках України	7 500	50 782	58 282
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	7 500	66 705	74 205
3	Нараховані доходи	-	5	5
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	7 500	66 710	74 210

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		31.12.2012	31.12.2011	(тис. грн.) 01.01.2011
1	Кредити, що надані юридичним особам	379 867	274 439	12 7 249
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 650	224	-
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 207	3 611	2 744
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	19 456	18 290	40 864
5	Резерв під знецінення кредитів	(2 619)	(2 747)	(8 071)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	401 561	293 817	162 786

Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, станом на 31 грудня 2012 року становить 15662 тис. грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 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 початок періоду	(1 661)	-	-	(1 086)	(2 747)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	(105)			2000	1 895
3	Залишок за станом на 31 грудня 2012 року	(1 263)			(1 356)	(2 619)

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 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 2011 року	(7 629)	-	-	(442)	(8 071)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду ²	2 395	-	-	(644)	1 751
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 573	-	-	-	3 573
4	Залишок за станом на 31 грудня 2011 року	(1 661)	-	-	(1 086)	(2 747)

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	Вид економічної діяльності	31.12.2012		31.12.2011		31.12.2010	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	Виробництво	149 185	37	96 406	33	40 696	24
	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	56 622	14	42 665	14	21 815	13
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	107 155	26	96 541	33	32 494	19
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	-	-	738	-	2854	2
4	Діяльність готелів та ресторанів	29 591	7	2 986	1	2 368	1
5	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	27 936	7	25 286	9	10 376	6
6	Фізичні особи	22 662	6	21 901	7	43 608	25
7	Інші	11 029	3	10 041	3	16 646	10
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	404 180	100	296 564	100	170 857	100

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

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2012 року

						(тис. грн.)
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	6 815	-	-	828	7 643
2	Кредити, що забезпечені:	373 052	1 650	3 207	18 628	396 537
2.1	грошовими коштами	21 021	42	-	1 912	22 975
2.2	цінними паперами	15 662	-	-	-	15 662
2.3	нерухомим майном	243 749	1 417	3 207	14 894	263 267
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	6 131	1 224	494	10 348	18 197
2.4	іншими активами	92 620	191	-	1 822	94 633
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	379 867	1 650	3 207	19 456	404 180

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	2 166	-	-	582	2 748
2	Кредити, що забезпечені:	272 273	224	3 611	17 708	293 816
2.1	грошовими коштами	12 917	-	-	36	12 953
2.2	нерухомим майном	207 075	142	3 611	16 389	227 217
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 647	123	1 313	8 879	14 962
2.3	іншими активами	52 281	82	-	1 283	53 646
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	274 439	224	3 611	18 290	296 564

Таблиця 9.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 01 січня 2011 року (тис. грн.)

		Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	2 019	-	1 870	3 889
2	Кредити, що забезпечені:	125 230	2 744	38 994	166 968
2.1	грошовими коштами	14 874	213	2 772	17 859
2.2	цінними паперами	50	-	-	50
2.3	нерухомим майном	73 821	2 531	35 004	111 356
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	1 262	2 006	15 149	18 417
2.4	іншими активами	36 485	-	1 218	37 703
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	127 249	2 744	40 864	170 857

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов кредитного договору, може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави або іпотеки у власність Банку в рахунок погашення існуючої заборгованості;

- продаж предмету застави чи предмету іпотеки Банком від імені боржника третій особі.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та 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 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2012 року

						(тис. грн.)
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	3786 04	1 650	3 207	17 018	400 479
1.1	кредити середнім компаніям	111 406	-	-	-	111 406
1.2	кредити малим компаніям	267 198	1 650	-	-	268 848
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	3 207	17 018	20 225
2	Прострочені, але незнецінені ³	-	-	-	1 500	1 500
2.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	1 500	1 500
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 263	-	-	938	2 201
3.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 263	-	-	938	2 201
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	379 867	1 650	3 207	19 456	404 180
5	Резерв під знецінення за кредитами	(1 263)	-	-	(1 356)	(2 619)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	378 604	1 650	3 207	18 100	401 561

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2011 року

		(тис. грн.)				
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	265 359	224	3 611	12 107	281 301
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	6 243	-	-	-	6 243
1.2	кредити малим компаніям	259 116	224	-	-	259 340
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	3 611	12 107	15 718
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	9 080	-	-	6 183	15 263
2.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	383	-	-	-	383
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	30	-	-	-	30
2.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	163	-	-	-	163
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	849	-	-	-	849
2.5	інші кредити, які оцінені на індивідуальній основі	7 655	-	-	6 183	13 838
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	274 439	224	3 611	18 290	296 564
4	Резерв під знецінення за кредитами	(1 661)	-	-	(1 086)	(2 747)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	272 778	224	3 611	17 204	293 817

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 01 січня 2011 року

						(тис. грн.)
		Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	108 429	-	2 744	27 509	138 682
1.1	нові великі позичальники	12 314	-	-	-	12 314
1.2	кредити середнім компаніям	3 781	-	-	-	3 781
1.3	кредити малим компаніям	92 334	-	-	-	92 334
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 744	27 509	30 253
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	18 820	-	-	13 355	32 175
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	6 910	-	-	-	6 910
2.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	110	-	-	-	110
2.3	інші кредити, які оцінені на індивідуальній основі	11 800	-	-	13 355	25 155
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	127 249	-	2 744	40 864	170 857
4	Резерв під знецінення за кредитами	(7 629)	-	-	(442)	(8 071)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	119 620	-	2 744	40 422	162 786

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 9.11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2012 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	379 867	1 241 034	(861 167)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1 650	6 728	(5 078)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 207	7 978	(4771)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	19 456	58 958	(39 502)
5	Усього кредитів	404 180	1 314 698	(910 518)

Таблиця 9.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2011 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	артість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	274 439	827 963	(553 524)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	224	1 016	(792)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 611	8 065	(4 454)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18 290	57 545	(39 255)
5	Усього кредитів	296 564	894 589	(598 025)

Таблиця 9.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 01 січня 2011 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	127 249	451 917	(324 668)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 744	10 165	(7 421)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	40 864	82 281	(41 417)
5	Усього кредитів	170 857	544 363	(373 506)

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.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Боргові цінні папери:	46 519	11 697	1 997
1.1	державні облігації	7 595	11 697	1 997
1.2	облігації підприємств	38 924	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60	60
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60	60
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	46 579	11 757	2 057

Протягом 2012 та 2011 років факти перекласифікації цінних паперів у портфелі банку на продаж відсутні.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2012 року

		(тис. грн.)		
		Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	7 595	38 924	46 519
1.1	державні установи та підприємства	7 595	-	7 595
1.2	малі підприємства	-	38 924	38 924
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	7 595	38 924	46 519

Таблиця 10.3.1 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2011 року

		(тис. грн.)		
		Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	11 697	-	11 697
1.1	державні установи та підприємства	11 697	-	11 697
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	11 697	-	11 697

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 10.3.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 01 січня 2011 року

		Державні облігації	Облігації підприємств	(тис. грн.) Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	1 997	-	1 997
1.1	державні установи та підприємства	1 997	-	1 997
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 997	-	1 997

Таблиця 10.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість (тис. грн.)		
				31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	ПАТ «ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60	60
	Усього			60	60	60

Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 60 тис. грн.

Цінні папери у вигляді забезпечення за операціями репо станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не використовувалися.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у якості забезпечення кредиту рефінансування, отриманого 06.12.2012 від Національного банку України (повернення 18.01.2013, 7,5% річних) на суму 702 тис. грн., використовувалися державні облігації серії UA4000116974 в кількості 819 шт. загальною номінальною вартістю 819 тис. грн., які обліковуються у портфелі на продаж.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

		(тис.грн)							
		Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2011 року:	2 865	268	1 632	1 051	3 042	250	1 610	10 718
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 062	344	2 501	1 396	5 859	250	2 142	16 554
1.2	Знос на початок 2011 року	(1 197)	(76)	(869)	(345)	(2 817)	-	(532)	(5 836)
2	Надходження	334	290	98	181	220	1035	3	2 161
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	60	60
4	Вибуття	(4)	-	-	(1)	(201)	(908)	-	(1 114)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(4)	-	-	(2)	(286)	(908)	-	(1 200)
4.2	Знос	-	-	-	1	85	-	-	86
5	Амортизаційні відрахування	(734)	(70)	(475)	(226)	(1 270)	-	(289)	(3 064)
5.1	Амортизаційні відрахування (перенесення)	-	-	-	(6)	-	-	-	(6)
6	Балансова вартість на кінець 2011 року (на початок 2012 року):	2 461	488	1 255	999	1 791	377	1 384	8 755
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 392	634	2 599	1 575	5 793	377	2 205	17 575
6.2	Знос на кінець 2011 року (на початок 2012 року)	(1 931)	(146)	(1 344)	(576)	(4 002)	-	(821)	(8 820)
7	Надходження	115	293	71	100	32	546	26	1 183
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	1	182	-	10	-	-	74	267
9	Вибуття	-	-	-	(9)	-	(812)	-	(821)
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(1)	-	-	(10)	(4)	(812)	-	(827)
9.2	Знос	1	-	-	1	4	-	-	6
10	Амортизаційні відрахування	(550)	(85)	(482)	(172)	(391)	-	(229)	(1 909)
11	Балансова вартість на кінець 2012 року	2 027	878	844	928	1 432	111	1 255	7 475
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	4 507	1 109	2 670	1 675	5 821	111	2 305	18 198
11.2	Знос на кінець 2012 року	(2 480)	(231)	(1 826)	(747)	(4 389)	-	(1 050)	(10 723)

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

На протязі 2012 та 2011 років основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів збільшлась за 2012 р на 410 тис.грн і станом на 01.01.2013 становить 832 тис. грн. Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у ПуАТ «КБ» Акордбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 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 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

		Примітки	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
(тис. грн.)					
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	901	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		58	14	20
3	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	43	50	-	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		3 251	2 410	1 614
5	Нараховані доходи		-	2	1
6	Інші фінансові активи		166	55	104
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(17)	(10)	(61)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 508	3 372	1 678

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 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

		Інші фінансові активи	Усього
(тис. грн.)			
	Рух резервів		
1	Залишок за станом на 01 січня	(10)	(10)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7)	(7)
3	Залишок за станом на 31 грудня	(17)	(17)

Таблиця 12.3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

		Інші фінансові активи	Усього
(тис. грн.)			
	Рух резервів		
1	Залишок за станом на 01 січня	(61)	(61)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	51	51
3	Залишок за станом на 31 грудня	(10)	(10)

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2012р.

		(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	58	3 251	211	3 520
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	3 251	51	3 302
1.2	Нові великі клієнти	-	-	5	5
1.3	Середні компанії	-	-	14	14
1.4	Малі компанії	58	-	141	199
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	5	5
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3	3
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2	2
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	58	3 251	216	3 525
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(17)	(17)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	58	3 251	199	3 508

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 12.5.1 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2011р.

		Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та знецінена заборгованість:	901	14	2 412	44	3 371
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	2 412	11	2 423
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	901	-	-	1	902
1.4	Малі компанії	-	14	-	32	46
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	11	11
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	1	1
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	10	10
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	901	14	2 412	55	3 382
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(10)	(10)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	901	14	2 412	45	3 372

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 12.5.2 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 01 січня 2011р.

		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	20	1 615	43	1 678
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 615	-	1 615
1.2	Нові великі клієнти	-	-	12	12
1.3	Середні компанії	-	-	1	1
1.4	Малі компанії	20	-	30	50
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	61	61
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1	1
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	60	60
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	20	1 615	104	1 739
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(61)	(61)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	20	1 615	43	1 678

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

	Примітки	31.12.2012	31.12.2011	(тис. грн.) 01.01.2011
1	Передоплата за послуги	251	284	206
2	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	2 791	-
3	Інші активи	174	217	87
3.1	ВМП-відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду	30	27	40
3.3	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті	143	169	32
3.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	21	15
4	Усього інших активів за мінусом резервів	425	3 292	293

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 14. Кошти банків

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Депозити інших банків:	171 330	11 186	7 502
1.1	Короткострокові	149 836	-	7 502
1.2	Довгострокові	21 494	11 186	-
2	Кредити, що отримані:	702	7 084	51 751
2.1	Короткострокові	702	7 084	51 751
3	Нараховані витрати	901	5	2
4	Усього коштів інших банків	172 933	18 275	59 255

Балансова вартість депозитів інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 31 грудня 2012 року становить 171330 тис.грн.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Інші юридичні особи	85 893	71 756	58 144
1.1	Поточні рахунки	34 401	33 435	45 327
1.2	Строкові кошти	51 492	38 321	12 817
2	Фізичні особи:	217 079	151 327	135 751
2.1	Поточні рахунки	18 090	29 038	40 366
2.2	Строкові кошти	198 989	122 289	95 385
3	Усього коштів клієнтів	302 972	223 083	193 895

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 320 тис. грн. (2011р: 287 тис. грн., 2010р: 199 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 4210 тис. грн. (2011р: 3136 тис. грн., 2010р: 2589 тис. грн.).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)					
Вид економічної діяльності	31.12.2012		31.12.2011		01.01.2011		
	сума	%	сума	%	сума	%	
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	41	0,01%	0	-	0	-
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	584	0,20%	634	0,28%	3236	1,67%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	18 609	6,14%	4 787	2,15%	15 441	7,96%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 514	0,50%	2 005	0,90%	183	0,1%
5	Фізичні особи	217 079	71,65%	151 327	67,83%	135 751	70,01%
6	Фінансові послуги, крім страхування	40 906	13,5%	49 508	22,19%	20 442	10,54%
7	Страхування	5 150	1,70%	1 574	0,71%	1 743	0,90%
8	Інші	19 089	6,3%	13 248	5,94%	17 099	8,82%
9	Усього коштів клієнтів:	302 972	100%	223 083	100%	193 895	100%

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

		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Кредитування:	26 143	14 742	17 078
1.1	кошти юридичних осіб	500	335	1992
1.2	кошти фізичних осіб	25 643	14 407	15 086
2	Факторинг	1 191	546	550
3	Гарантії:	695	285	126
3.1	кошти юридичних осіб	695	260	49
3.2	кошти фізичних осіб	-	25	77
4	Усього	28 029	15 573	17 754

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Депозитні сертифікати	53 388	36 952	17 364
2	Усього	53 388	36 952	17 364

Станом на 31 грудня 2012 року банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 24 штуки на суму 52961 тис. грн, з них: в гривні – 4 штуки, на суму 6590 тис. грн.; в доларах США – 20 штук, на суму 5801 тис. доларів США, що за курсом Національного банку України становило 46371 тис. грн. Нараховані процентні витрати склали – 427 тис. грн.

Депозитні сертифікати :

Короткострокові оцядні (депозитні) сертифікати ,емітовані банком» випускались на строк від одного до 12 місяців з термінами погашення з вересня по червень 2013р.

Довгострокові оцядні (депозитні) сертифікати ,емітовані банком» випускались на строк більше 12 місяців з термінами погашення з вересня по листопад 2013 р.;

Середньозважена процентна ставка залучених коштів у гривневному еквіваленті складає по довгостроковим сертифікатам-13,96%, по короткостроковим-11,71%.

Станом на 31 грудня 2011 року Банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 16 штук на суму 4600 тис. доларів США, що за курсом Національного банку України становило 36754 тис. грн. Нараховані процентні витрати склали – 198 тис. грн.

У зв'язку із відсутністю біржового ринку для депозитних сертифікатів їх справедлива вартість станом на кінець дня 31 грудня 2012 року не визначалася, а прирівнюється до балансової.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2012 року	-	115	115
2	Формування та/або збільшення резерву	-	43	43
3	Залишок на 31 грудня 2012 року	-	158	158

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2011 рік

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 01 січня 2011 року	-	15	15
2	Формування та/або збільшення резерву	-	100	100
Залишок на 31 грудня 2011 року		-	115	115

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)		
	Примітка	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Кредиторська заборгованість	313	42	17
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50	252	65
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	12
4	Похідні фінансові зобов'язання (валютний своп)	234	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	46	37	42
6	Усього інших фінансових зобов'язань	643	331	136

Примітка 19. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)		
	Примітка	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	387	229	115
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	859	1061	994
3	Доходи майбутніх періодів	74	45	31
4	Інша заборгованість	8	24	1
5	Усього	1 328	1 359	1 141

Примітка 20. Субординований борг

Таблиця 20.1. Субординований борг

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Субординований борг	34 162	34 148	-
2	Усього	34 162	34 148	-

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 з 28.09.2011р. до 27.09.2018р., 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. ПуАТ «КБ»Акордбанк» надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу Банку.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2012 року становить 96400 тис. грн. (2011: 96400 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 96400 штук номінальною вартістю 1000 гривень кожна (2011: 96400 штук).

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

		(тис. грн.)			
		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на 01 січня 2011 року	96	96 400	-	96 400
2	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	9	9 000	(9 000)	(9 000)
3	Залишок на 31 грудня 2011 року (залишок на 01 січня 2012 року)	87	87 400	9 000	87 400
4	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	1	639	(639)	(639)
5	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	10	9 639	9 639	9 639
6	Залишок на 31 грудня 2012 року	96	96 400	-	96 400

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

		(тис. грн.)			
	Примітка	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011	
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	401	1 364	29	
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(704)	1 335	29	
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(42)	(259)	-	
2.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(42)	(259)	-	
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	359	1 105	29	

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

		(тис. грн.)									
		31.12.2012			31.12.2011			31.12.2010			
Примітки		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	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	44 228	-	44 228	45 504	-	45 504	112 673	-	112 673
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		5 087	-	5 087	3 689	-	3 689	4 194	-	4 194
3	Торгові цінні папери	7	5 128	-	5 128	30 404	-	30 404	-	-	-
4	Кошти в інших банках	8	149 871	-	149 871	3 133	-	3 133	74 210	-	74 210
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	196 353	205 208	401 561	139 628	154 189	293 817	55 077	107 709	162 786
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	35 688	10 891	46 579	-	11 757	11 757	60	1 997	2 057
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		496	-	496	496	-	496	506	-	506
8	Відстрочений податковий актив		150	-	150	-	-	-	395	-	395
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	7 475	7 475	-	8 755	8 755	-	10 718	10 718
10	Інші фінансові активи	12	3 508	-	3 508	3 372	-	3 372	1 678	-	1 678
11	Інші активи	13	425	-	425	3 292	-	3 292	293	-	293
12	Усього активів		440 934	223 574	664 508	229 518	174 701	404 219	249 086	120 424	369 510

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ											
13	Кошти банків	14	172 933	-	172 933	7 085	11 190	18 275	59 255	59 255	
14	Кошти клієнтів	15	259 918	43 054	302 972	167 812	55 271	223 083	174 006	19 889	193 895
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	53 388	-	53 388	36 952		36 952	17 364		17 364
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток				0			0			0
17	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	69	-	69	-	-	-
18	Резерви за зобов'язаннями	17	158	-	158	115	-	115	15	-	15
19	Інші фінансові зобов'язання	18	643	-	643	331	-	331	136	-	136
20	Інші зобов'язання	19	1 328	-	1 328	1 359	-	1 359	1 141	-	1 141
21	Субординований борг	20	-	34 162	34 162	34 148	-	34 148	-	-	-
22	Усього зобов'язань		488 368	77 216	565 584	247871	66461	314 332	251 917	19 889	271 806

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2012	2011
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	59 371	37 307
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	2 025	462
3	Кошти в інших банках	1 977	5 104
4	Торгові боргові цінні папери	2 889	99
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	92	342
6	Депозити овернайт в інших банках	7	-
7	Усього процентних доходів	66 361	43 314
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	9 202	(1 310)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	3 115	(2 007)
10	Строкові кошти фізичних осіб	20 560	(12 579)
11	Строкові кошти інших банків	2 449	(1 022)
12	Депозити овернайт інших банків	2	-
13	Поточні рахунки	3 036	(3 867)
14	Інші (субординований борг)	2 630	(648)
15	Усього процентних витрат	40 994	21 433
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	25 367	21 881

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
		2012	2011
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	4 608	5 163
2	Кредитне обслуговування	2 103	1 667
3	Операції з цінними паперами	18	14
4	За операціями на валютному ринку	1 312	957
5	Гарантії надані	40	115
6	Інші	86	57
7	Усього комісійних доходів	8 167	7 973
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(547)	(527)
9	Операції з цінними паперами	(30)	(27)
10	За операціями на валютному ринку	(1)	(3)
11	Інші розрахунки	(277)	(316)
12	Усього комісійних витрат	(855)	(873)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	7 312	7 100

Примітка 26. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
		2012	2011
	Примітки		
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	263	112
2	Інші	99	56
2.1.	Пеня по кредитним операціям, доходи за спецзв'язок та спец пошту(відшкодування витрат), доходи за надання довідок на запит аудиторів	67	56
2.2.	Інші	32	-
11	Усього операційних доходів	362	168

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)		
		Примітки	2012	2011
1	Витрати на утримання персоналу		(21 133)	(20 253)
2	Амортизація основних засобів	11	(1 680)	(2 775)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(229)	(289)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 440)	(2 460)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(4 088)	(3 681)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(5)	-
7	Професійні послуги		(509)	(245)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(725)	(65)
9	Витрати із страхування		(65)	(26)
10	Витрати на охорону		(948)	(1 249)
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 172)	(904)
12	Інші		(1 523)	(1 739)
12.1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(79)	(108)
12.2	Штрафи, пені		(1)	(3)
12.3	Витрати на довідки по запитам аудиторів		(3)	(3)
12.4	Витрати за експертизу/рецензію кредитних ризиків		(12)	(17)
12.5	Витрати на отримання витягу із державних реєстрів		(21)	(8)
12.6	Витрати за агентською програмою		(123)	(2)
12.7	За проведення оцінки акцій банку		(3)	(3)
12.8	Витрати на комунальні послуги		(370)	(292)
12.9	Господарські витрати		(383)	(458)
12.10	Витрати на відрядження		(38)	(83)
12.11	Представницькі витрати		(41)	(98)
12.12	Юридичні та нотаріальні витрати		(163)	(566)
12.13	Інші витрати		(286)	(98)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(34 517)	(33 686)

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(ти с. грн.)	
		2012	2011
1	Поточний податок на прибуток	-	7
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(2)	206
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць		206
3	Усього витрати податку на прибуток	(2)	213

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
		2012	2011
1	Прибуток до оподаткування	781	320
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2011 рік -23%; 2012 рік -21%)	164	74
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати, які відповідно до Податкового кодексу мають обмеження, щодо врахування у витратах: штрафи, пені; ремонт та поліпшення необоротних активів; господарські витрати; поштово-телеграфні, реклама, представницькі витрати, резерв під дебіторську заборгованість за господарськими операціями і під зобов'язання, членські внески, амортизація необоротних активів, тощо)	93	154
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (різниця між податковою та фінансовою амортизацією необоротних активів)	(81)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (результат від торгівлі цінними паперами)	-	(15)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від торгівлі цінними паперами)	(178)	
13	Сума податку на прибуток (збиток)	(2)	213

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2012	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.12
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(69)	2	217	150
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	63	11	-	74
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	106	110	-	216
1.4.	Заборгованість інших банків	(6)	6	-	-
1.3	Цінні папери наявні для продажу	(884)	(66)	217	(733)
1.4	Інші активи	2	(2)	-	-
1.5	Цінні папери власного боргу (нараховані витрати)	42	39	-	81
1.6	Інші зобов'язання	245	(52)	-	193
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	363	(44)	-	319
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(69)	2	217	150
3	Визнаний відстрочений податковий актив	815	68	-	883
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(884)	(66)	217	(733)

Таблиця 28.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2011	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.11
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	396	(206)	(259)	(69)
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	117	(54)	-	63
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	124	(18)	-	106
1.4.	Заборгованість інших банків	(5)	(1)	-	(6)
1.3	Цінні папери наявні для продажу	(101)	(524)	(259)	(884)
1.4	Інші активи	3	(1)	-	2
1.5	Цінні папери власного боргу (нараховані витрати)	18	24	-	42
1.6	Інші зобов'язання	240	5	-	245
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	363	-	363
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	396	(206)	(259)	(69)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	497	318	-	815
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(101)	(524)	(259)	(884)

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

			(тис. грн.)	
		Примітки	2012	2011
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		783	107
2	Прибуток/(збиток) за рік		783	107
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	88	95
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію(в гривнях на акцію)		8,90	1,13

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

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	61 258	6 327	2 391	4 914	74 890
1	Процентні доходи	54 599	4 772	2 076	4 914	66 361
2	Комісійні доходи	6 490	1 363	314	-	8 167
3	Інші операційні доходи	169	192	1	-	362
4	Усього доходів сегментів	61 258	6 327	2 391	4 914	74 890
5	Процентні витрати	(13 642)	(21 785)	(2 51)	(3 116)	(40 994)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	408	(270)	-	-	138
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(17)	-	-	-	(17)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	1 788	1 788
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 083)	(1083)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	105	105
11	Результат від операцій з іноземною валютою	2182	(15)	-	-	2 167
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(798)	(798)
13	Комісійні витрати	(30)	-	(825)	-	(855)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(41)	(2)	-	-	(43)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 252)	(22 183)	(82)	-	(34 517)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	37 866	(37 28)	(967)	1 810	781

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	банківська діяльність		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	36 158	9 110	5 626	561	51 455
1	Процентні доходи	29 791	7 516	5 446	561	43 314
2	Комісійні доходи	6 312	1 481	180	-	7 973
3	Інші операційні доходи	55	113	-	-	168
4	Усього доходів сегментів	36 158	9 110	5 626	561	51 455
5	Процентні витрати	(4 082)	(14 322)	(1 022)	(2 007)	(21 433)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2 426	(644)	20	-	1 802
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	3 497	3 497
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	86	86
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	(123)	(123)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	1 296	47	-	-	1 343
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 648)	(1 648)
12	Комісійні витрати	(78)	(1)	(794)	-	(873)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(100)	-	-	-	(100)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 235)	(21 340)	(111)	-	(33 686)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	23 385	(27 150)	3 719	366	320

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2012 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	380 254	21 307	179926	51 707	633 194
2	Усього активів сегментів	380 254	21 307	179 926	51 707	633 194
3	Нерозподілені активи	-	-	-	31 314	31 314
4	Усього активів	380 254	21 307	179 926	83 021	664 508
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	120 335	270 503	172 933	-	563 771
6	Усього зобов'язань сегментів	120 335	270 503	172 933	-	563 771
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 813	1 813
8	Усього зобов'язань	120 335	270 503	172 933	1 813	565 584

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2011 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	273 002	20 815	35 841	42161	371 819
2	Усього активів сегментів	273 002	20 815	35 841	42 161	371 819
3	Нерозподілені активи	-	-	-	32 400	32 400
4	Усього активів	273 002	20 815	35 841	74 561	404 219
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	105 904	188 279	18 275	-	312 458
6	Усього зобов'язань сегментів	106 003	188 295	18 275	-	312 573
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 759	1 759
8	Усього зобов'язань	106 003	188 295	18 275	1 759	314 332

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 30.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 01 січня 2011 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	119 620	43 166	167 814	2 057	332 657
2	Усього активів сегментів	119 620	43 166	167 814	2 057	332 657
3	Нерозподілені активи	-	-	-	36 853	36 853
4	Усього активів	119 620	43 166	167 814	38 910	369 510
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	58 144	153 130	59 267	-	270 541
6	Усього зобов'язань сегментів	58 144	153 130	59 267	-	270 541
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 265	1 265
8	Усього зобов'язань	58 144	153 130	59 267	1 265	271 806

Примітка 31. 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 у ньому 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;
- Управління оцінки ризиків та аналізу 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 Управління оцінки ризиків та аналізу.

Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе Банк, що 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 та ринковими коливаннями процентних ставок та 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, Управління оцінки ризиків та аналізу, Управління внутрішнього аудиту, Казначейське управління, Кредитне управління, Управління розвитку бізнесу, Інвестиційне управління, Управління 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.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
Звіт про фінансовий стан			
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	21 717	26 607	87 795
Кошти в інших банках	149 871	3 133	74 210
Кредити та заборгованість клієнтів	401 561	293 817	162 786
Торгові цінні папери	5 28	30 404	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	46 579	11 757	2 057
Інші фінансові та інші активи	3 933	6 664	1 971
	628 789	372 382	328 819
Позабалансові статті			
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	40 581	44 272	39 624
Гарантії	658	255	2 849
Авалі	2 547	492	533
	43 786	45 019	43 006

За 2012 рік та 2011 рік порушень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України, не було.

Станом на 31 грудня 2012 року значення нормативів становили:

- Н7 (норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента) становило 24.84 %, при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становило 302.49%, при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) становило 4.35% ,при нормі не вище 5%.
- Н10 (норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам) становило 5.37% , при нормі не вище 30%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року значення нормативів становили:

- Н7 (норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента) становило 24,43%, при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становило 182,84%, при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) становило 4,94% ,при нормі не вище 5%.
- Н10 (норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам) становило 6,22% , при нормі не вище 30%.

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

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 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

	31.12.2012				31.12.2011			
	монетарні і активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні і активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1 Долари США	306 888	305 822	50	1 066	160 396	160 893	-	(497)
2 Євро	89 002	88 893	-	109	18 789	18 460	-	329
3 Фунти стерлінгі в	6	0	-	6	3	0	-	3
4 Інші	1 702	1 154	-	548	405	218	-	187
5 Усього	397 598	395 869	50	1 729	179 593	179 571	-	22

Таблиця 31.2. 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.)

	31.12.2012		31.12.2011	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 5 %	(53)	(53)	25	25
2 Послаблення долара США на 5 %	53	53	(25)	(25)
3 Зміцнення євро на 5 %	(5)	(5)	(16)	(16)
4 Послаблення євро на 5 %	5	5	16	16
5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(0)	(0)	0	0
6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7 Зміцнення інших валют та банківських металів	(27)	(27)	(9)	(9)
8 Послаблення інших валют та банківських металів	27	27	9	9

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 31.3. 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 2012 року		Середньозважений валютний курс 2011 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(53)	(53)	25	25
2	Послаблення долара США на 5 %	53	53	(25)	(25)
3	Зміцнення євро на 5 %	(5)	(5)	(16)	(16)
4	Послаблення євро на 5 %	5	5	16	16
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(0)	(0)	(0)	(0)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(27)	(27)	(9)	(9)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	27	27	9	9

- 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.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

		(тис. грн.)					
		На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонет арні	Усього
2012 рік							
1	Усього фінансових активів	169 551	104 844	111 227	214 851	600 473	169 551
2	Усього фінансових зобов'язань	206 759	118 962	102 346	77 215	505 282	206 759
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(37 208)	(14 118)	8 881	137 637	95 191	(37 208)
2011 рік							
4	Усього фінансових активів	43 550	32 607	95 166	165 675	336 998	43 550
5	Усього фінансових зобов'язань	35 299	52 942	57 907	100 602	246 750	35 299
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	8 251	(20 335)	37 259	65 073	90 248	8 251

Аналіз процентного ризику банку у 2012 році здійснювався на основі GAP-аналізу, який показав, що процентні геми знаходяться на прийнятному рівні. Процентні розриви на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 6 місяців, від 6 місяців до 1 року станом на кінець звітної періоду наведені у наступній таблиці:

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.	(44 695)	(21 045)	8 477
Усього активи (всі валюти), тис.грн.			664 053
Коефіцієнт локального розриву ліквідності	(6,73%)	(3,17%)	1,28%
Ліміт негативного розриву	(10%)	(10%)	(10%)
Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн.	(37 208)	(14 119)	8 881
Коефіцієнт процентного розриву	(6,2%)	(2,35%)	1,48%
Ліміт негативного процентного розриву	(10%)	(10%)	(10%)

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистого спреда банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа 4,99% річних, чистий спред 4,22% річних знаходяться на рівні, що перевищує індикативний рівень у 4% річних, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		2012 рік			2011 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи							
1	Торгові боргові цінні папери	10.4	-	-	-	--	-
2	Кошти в інших банках	2.3	-	-	1.8	1	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20.4	11.8	10.7	19.8	11.5	10.3
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	10.6	-	-	16.4	-	-
Зобов'язання							
5	Кошти банків	-	2.3	1.0	-	6.1	3.0
6	Кошти клієнтів:	15.1	8.0	5.9	11.6	7.3	4.5
7.1	поточні рахунки	4.0	2.8	0.5	6.0	3.7	4.8
7.2	строкові кошти	19.4	8.6	6.4	17.0	7.9	3.7
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	2.6	9.6	-	-	8.0	-
9	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

Протягом 2012 року Банк не піддавався впливам інших цінових ризиків через відсутність у портфелях інструментів власного капіталу.

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 швидкого мінливих ринкових умов, з метою їх можливого використання в подальшій роботі.

Географічний ризик

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 086	4 075	1 154	49 315
2	Торгові цінні папери	5 128	-	-	5 128
3	Кошти в інших банках	149 871	-	-	149 871
4	Кредити та заборгованість клієнтів	401 561	-	-	401 561
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	46 579	-	-	46 579
6	Інші фінансові активи	3 508	-	-	3 508
7	Усього фінансових активів	650 733	4 075	1 154	655 962
Зобов'язання					
8	Кошти банків	172 933	-	-	172 933
9	Кошти клієнтів	301 275	1 696	1	302 972
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	53 388	-	-	53 388
11	Інші фінансові зобов'язання	642	-	1	643
12	Субординований борг	-	34 162	-	34 162
13	Усього фінансових зобов'язань	528 238	35 858	2	564 098
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	122 495	(31 783)	1 152	91 864
15	Зобов'язання кредитного характеру	43 786	-	-	43 786

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33 623	15 371	199	49 193
2	Торгові цінні папери	30 404	-	-	30 404
3	Кошти в інших банках	3 133	-	-	3 133
4	Кредити та заборгованість клієнтів	293 817	-	-	293 817
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11 757	-	-	11 757
6	Інші фінансові активи	3 372	-	-	3 372
7	Усього фінансових активів	376 106	15 371	199	391 676
Зобов'язання					
8	Кошти банків	7 085	11 190	-	18 275
9	Кошти клієнтів	219 688	1 583	1 812	223 083
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	36 952	-	-	36 952
11	Інші фінансові зобов'язання	330	-	1	331
12	Субординований борг	-	34 148	-	34 148
13	Усього фінансових зобов'язань	264 055	46 921	1 813	312 789
14	Чиста балансова позиція	112	(31550)	(1 614)	78 887
15	Зобов'язання кредитного характеру	45 019	-	-	45 019

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.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 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	49 315	-	-	-	-	49 315
2	Торгові цінні папери	5 128	-	-	-	-	5 128
3	Кошти в інших банках	149 871	-	-	-	-	149 871
4	Кредити та заборгованість клієнтів	15 782	20 017	160 553	204 497	712	401 561
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	35 628	1 248	9 643	46 579
6	Інші фінансові активи	56	174	3 278	-	-	3 508
7	Усього фінансових активів	220 212	20 191	199 459	205 745	10 355	655 962
Зобов'язання							
8	Кошти в інших банках	162 444	-	10 489	-	-	172 933
9	Кошти клієнтів	91 630	61 934	106 354	43 054	-	302 972
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	8 360	11 694	33 334	-	-	53 388
11	Інші фінансові зобов'язання	579	29	35	-	-	643
12	Субординований борг	-	-	-	-	34162	34162
13	Усього фінансових зобов'язань	263 013	73 657	150 212	43 054	34 162	564 098
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 801)	(53 466)	49 247	162 691	(23 807)	91 864
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 801)	(96 267)	(47 020)	115 671	91 864	

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 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	49 193	-	-	-	-	49 193
2	Торгові цінні папери	30 404	-	-	-	-	30 404
3	Кошти в інших банках	3 133	-	-	-	-	3 133
4	Кредити та заборгованість клієнтів	12 357	15 756	111 514	154 190	-	293 817
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	212	11 485	-	11 757
6	Інші фінансові активи	928	-	2 444	1	-	3 373
7	Усього фінансових активів	96 075	15 756	114 170	165 676	-	391 676
Зобов'язання							
8	Кошти в інших банках	7 085	-	-	11 190	-	18 275
9	Кошти клієнтів	71 844	32 630	63 338	55 271	-	223 083
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	20 086	2 270	14 596	-	-	36 952
11	Інші фінансові зобов'язання	306	7	15	3	-	331
12	Субординований борг	-	-	-	-	34 148	34 148
13	Усього фінансових зобов'язань	99 321	34 907	77 949	66 464	34 148	312 789
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 246)	(19 151)	36 221	99 211	(34 148)	78 887
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 246)	(22 397)	13 824	113 035	78 887	

Примітка 32. 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 Управлінням оцінки ризиків та надається керівництву банку для прийняття рішень.

На підставі звітів та висновку Управління оцінки ризиків КУАП приймає наступні рішення:

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

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

Збільшення капіталу може бути здійснене:

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

- 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 2012 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 132341 тис.грн., (2011 рік: 122272 тис.грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 26,86%, при нормативному значенні не менше 10%);
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) складає 19,87%, при нормативному значенні не менше 9%.

Протягом 2012 року Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України.

Таблиця 32. 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.

		2012	2011
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	96141	86655
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	96 400	96 400
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	1 212	1 211
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(1 470)	(10 956)
1.1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 255)	(1 384)
1.1.3.4	Збитки минулих років	(215)	-
1.1.3.5	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	(9 000)
1.1.3.6	Розрахунковий збиток поточного року	-	(572)
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	36 199	35 617
1.2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	30	23
1.2.2	Результат переоцінки основних засобів	-	-
1.2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	561	-
1.2.4	Прибуток минулих років	1 446	1 446
1.2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	34 162	34 148
1.3	Відвернення:	-	-
	Усього регулятивного капіталу	132 341	122 272

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

Примітка 33. 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. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами зверх тих зобов'язань, які відображені у фінансовій звітності.

Податкове законодавство

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), 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.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом трьох років після закінчення граничного строку їх подання. Той факт, що перевірка за рік була здійснена, не закриває цей рік і не означає, що будь-яка податкова декларація за цей рік не може перевірятись в майбутньому вищестоящою податковою службою.

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.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий податковий кодекс, який набув чинності з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств – з квітня 2011 року. Новий податковий кодекс передбачає, крім іншого, також і зближення бухгалтерського та податкового обліків.

Для розрахунку податку на прибуток застосовуються наступні ставки податку на прибуток:

- до 1 квітня 2011 року – 25 %;
- з 1 квітня 2011 року до 31 грудня 2011 року – 23 %;
- з січня 2012 року до 31 грудня 2012 року – 21 %;
- з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року – 19 %;
- з 1 січня 2014 року – 16 %.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	До 1 року	199	-	-
2	Від 1 до 5 років	3256	2870	4908
3	Понад 5 років	9392	15045	4621
4	Усього	12847	17915	9529

Станом на 31 грудня 2012 року банк не мав невідмовних угод про суборенду.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)		
	Примітки	31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Невикористані кредитні лінії	40 581	44 272	39 624
2	Авали	2 547	492	533
3	Гарантії видані	658	255	2 849
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(158)	(115)	(15)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	43 628	44 904	42 991

Станом на 31 грудня 2012 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.
Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Гривня	32 376	43 416	40 766
2	Долар США	8 210	1 603	1 707
3	Євро	3 200	-	-
4	Інші	-	-	533
5	Усього	43 786	45 019	43 006

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

Таблиця 33.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

		(тис. грн.)						
	Примітки	31.12.2012		31.12.2011		01.01.2011		
		активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання	
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	819	702	-	-	-	-
2	Майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку в банку	14, 18	149 836	149 836	20 000	3 995	59 253	59 255
6	Усього		150 655	150 538	20 000	3 995	59 253	59 255

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

		(тис. грн.)					
	Примітка	31.12.2012		31.12.2011		01.01.2011	
		а	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості
1	Контракти своп	17,25	50	234	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість		50	234	-	-	-

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. 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. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво банку використало всю наявну ринкову інформацію.

- 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.

- кредити та аванси клієнтам

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

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

- заборгованість перед клієнтами

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

		31.12.2012р.		31.12.2011р.		(тис. грн.) 01.01.2011р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	49 315	49 315	49 193	49 193	116 867	116 867
1.1	готівкові кошти	22 511	22 511	18 897	18 897	24 878	24 878
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 485	13 485	8 956	8 956	25 222	25 222
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5 087	5 087	3 689	3 689	4 194	4 194
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	8 232	8 232	17 651	17 651	62 573	62 573
2	Кошти в інших банках:	149 871	149 871	3 133	3 133	74 210	74 210
2.1	депозити в інших банках	149 871	149 871	-	-	7 500	7 500
2.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	3 133	3 133	66 710	66 710
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	401 561	401 561	293 817	293 817	162 786	162 786
3.1	кредити юридичним особам	378 604	378 604	272 778	272 778	119 620	119 620
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 650	1 650	224	224	-	-
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	3 207	3 207	3 611	3 611	2 744	2 744
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	18 100	18 100	17 204	17 204	40 422	40 422
4	Інші фінансові активи:	3 458	3 458	3 372	3 372	1 678	1 678
4.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	901	901	-	-
4.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58	58	14	14	20	20
4.3	грошові кошти з обмеженим правом	3 251	3 251	2 412	2 412	1 615	1 615

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

4.4	користування інші фінансові активи	149	149	45	45	43	43
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	604 205	604 205	349 515	349 515	355 541	355 541
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
6	Кошти банків:	172 933	172 933	18 275	18 275	59 255	59 255
6.1	депозити інших банків	172 231	172 231	11 190	11 190	7 502	7 502
6.2	кредити отримані	702	702	7085	7085	51753	51753
7	Кошти клієнтів:	302 972	302 972	223 083	223 083	193 895	193 895
7.1	юридичні особи	85 893	85 893	71 756	71 756	58 144	58 144
7.2	фізичні особи	217 079	217 079	151 327	151 327	135 751	135 751
8	Боргові цінні папери, емітовані банком:	53 388	53 388	36 952	36 952	17 364	17 364
8.1	депозитні сертифікати	53 388	53 388	36 952	36 952	17 364	17 364
9	Інші фінансові зобов'язання:	409	409	331	331	136	136
9.1	кредиторська заборгованість	313	313	42	42	17	17
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50	50	252	252	65	65
9.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	12	12
9.4	інші фінансові зобов'язання	46	46	37	37	42	42
10	Субординований борг	34 162	34 162	34 148	34 148	-	-
11	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	563 864	563 864	312 789	312 789	270 650	270 650

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2012 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
(тис. грн.)						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Торгові цінні папери:	5 28	-	-	5 128	5 128
1.1	облігації підприємств	5 128	-	-	5 128	5 128
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	46 519	-	60	46 579	46 579
2.1	державні облігації	7 595	-	-	7 595	7 595
2.2	облігації підприємств	38 924	-	-	38 924	38 924
2.3	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
3	Інші фінансові активи:	50	-	-	50	50
3.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	50	-	-	50	50
4	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	51 697	-	60	51 757	51 757
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
5	Інші фінансові зобов'язання:	-	-	-	234	234
5.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	-	-	234	234
6	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	234	234

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 35.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2011 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Торгові цінні папери:	30 404	-	-	30 404	30 404
1.1	облігації підприємств	30 404	-	-	30 404	30 404
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	11 697	-	60	11 757	11 757
2.1	державні облігації	11 697	-	-	11 697	11 697
2.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	42 101	-	60	42 161	42 161

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 35.4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 01 січня 2011 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	1 997	-	60	2 057
1.1	державні облігації	1 997	-	-	1 997
1.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	1 997	-	60	2 057

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року

						(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуютьс я за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	49 315	-	-	-	49 315
2	Торгові цінні папери	-	-	5 128	-	5 128
3	Кошти в інших банках:	149 871	-	-	-	149 871
3.1	депозити в інших банках	149 871	-	-	-	149 871
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	401 561	-	-	-	401 561
4.1	кредити юридичним особам	378 604	-	-	-	378 604
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 650	-	-	-	1 650
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	3 207	-	-	-	3 207
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	18 100	-	-	-	18 100
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	46 579	-	-	46 579
6	Інші фінансові активи:	3 458	-	-	50	3 508
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58	-	-	-	58
6.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	3 251	-	-	-	3 251
6.3	інші фінансові активи	149	-	-	50	199
7	Усього фінансових активів	604 205	46 579	5 128	50	655 962

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 36.2.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2011 року

						(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	49 193	-	-	-	49 193
2	Торгові цінні папери	-	-	30 404	-	30 404
3	Кошти в інших банках:	3 133	-	-	-	3 133
3.1	кредити, надані іншим банкам	3 133	-	-	-	3 133
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	293 817	-	-	-	293 817
4.1	кредити юридичним особам	272 778	-	-	-	272 778
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	224	-	-	-	224
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	3 611	-	-	-	3 611
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	17 204	-	-	-	17 204
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	11 757	-	-	11 757
6	Інші фінансові активи:	3 372	-	-	-	3 372
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	901	-	-	-	901
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14	-	-	-	14
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 412	-	-	-	2 412
6.4	інші фінансові активи	45	-	-	-	45
7	Усього фінансових активів	349 515	11 757	30 404	-	391 676

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 36.2.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 01 січня 2011 року

						(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	116 867	-	-	-	116 867
2	Кошти в інших банках:	74 210	-	-	-	74 210
2.1.	депозити в інших банках	7 500	-	-	-	7 500
2.2	кредити, надані іншим банкам	66 710	-	-	-	66 710
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	162 786	-	-	-	162 786
3.1	кредити юридичним особам	119 620	-	-	-	119 620
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	2 744	-	-	-	2 744
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	40 422	-	-	-	40 422
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	2 057	-	-	2 057
5	Інші фінансові активи:	1 678	-	-	-	1 678
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	20	-	-	-	20
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 615	-	-	--	1 615
5.3	інші фінансові активи	43	-	-	-	43
6	Усього фінансових активів	355 541	2 057	-	-	357 598

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю

		(тис. грн.)		
		31.12.2012	31.12.2011	01.01.2011
1	Кошти банків:	172 933	18 275	59 255
1.1	депозити інших банків	172 231	11 190	7 502
1.2	кредити отримані	702	7 085	51 753
2	Кошти клієнтів:	302 972	223 083	193 895
2.1	юридичні особи	85 893	71 756	58 144
2.2	фізичні особи	217 079	151 327	135 751
3	Боргові цінні папери, емітовані банком:	53 388	36 952	17 364
3.1	депозитні сертифікати	53 388	36 952	17 364
4	Інші фінансові зобов'язання:	409	331	136
4.1	кредиторська заборгованість	313	42	17
4.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50	252	65
4.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	12
4.4	інші фінансові зобов'язання	46	37	42
5	Субординований борг	34 162	34 148	-
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю		563 864	312 789	270 650

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2012р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 19,2 %)	-	223	4 691
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	(2)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 13,8 %)	1 528	8 234	46 733
4	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	(2)
5	Інші зобов'язання	1	208	321

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	105	547
2	Процентні витрати	(630)	(890)	(6 462)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(2 035)
4	Комісійні доходи	11	5	415
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(2)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(2)
7	Інші операційні доходи	1	1	4
8	Адміністративні та інші операційні витрати	818	3 816	9 901

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2012р.

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	1	208	321

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2012р.	-	645	8 620
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2012р.	-	422	8 351

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2011р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17,2%)	-	887	4 323
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(4)	(3)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 10,03%)	10 971	7 026	30 182
4	Резерви за зобов'язаннями		(2)	(3)
5	Інші зобов'язання	-	831	4 859

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	2	93	1 039
2	Процентні витрати	(1 126)	(301)	(1 167)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(154)
4	Комісійні доходи	11	15	365
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів		(4)	(3)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(2)	(3)
7	Інші операційні доходи	1	-	2
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 436)	(6 008)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2011р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання	-	831	4 859

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Річна фінансова звітність за 2012 рік

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2011р.	-	996	24 658
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2011р.	-	652	23 216

Таблиця 37.9. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01 січня 2011р.

(тис. грн.)

		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках	-	-	27
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка)	-	1 044	3 588
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(9)	(16)
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка)	8 122	3 759	5 640
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	(1)
6	Інші зобов'язання	-	2 856	1 153

Таблиця 37.10. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

		2012		2011	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 586	96	4 436	211
2	Виплати під час звільнення	49	-	-	-

Примітка 38. Події після дати балансу

Суттєвих подій між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску Правлінням Банку, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.