

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

**Фінансова звітність  
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року.....	3
Звіт незалежного аудитора.....	4
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року.....	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік.....	9
Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік.....	10
Звіт про рух грошових коштів за за 2013 рік.....	11
Примітки до фінансової звітності.....	12
1. Інформація про банк.....	12
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	13
3. Основи подання фінансової звітності.....	15
4. Принципи облікової політики.....	15
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	24
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	28
7. Торгові цінні папери.....	29
8. Кошти в інших банках.....	29
9. Кредити та заборгованість клієнтів.....	30
10. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	35
11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	37
12. Інші фінансові активи.....	38
13. Інші активи.....	40
14. Кошти банків.....	41
15. Кошти клієнтів.....	41
16. Боргові цінні папери, емітовані банком.....	42
17. Резерви за зобов'язаннями.....	43
18. Інші фінансові зобов'язання.....	43
19. Інші зобов'язання.....	44
20. Субординований борг.....	44
21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	44
22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	45
23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	45
24. Процентні доходи та витрати.....	46
25. Комісійні доходи та витрати.....	47
26. Інші операційні доходи.....	47
27. Адміністративні та інші операційні витрати.....	48
28. Витрати на податок на прибуток.....	48
29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	51
30. Операційні сегменти.....	51
31. Управління фінансовими ризиками.....	54
32. Управління капіталом.....	63
33. Потенційн зобов'язання банку.....	64
34. Похідні фінансові інструменти.....	67
35. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	67
36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	71
37. Операції з пов'язаними сторонами.....	73

## Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 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 2013 року, затверджена та підписана від імені Банку:

"18" березня 2014 року



Голова Правління

З.П. Кот

Головний бухгалтер

О.П. Літош



www.bdo.com.ua

Тел.: +38 044 393 26 87  
Факс.: +38 044 393 26 91  
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43  
Факс.: +38 056 370 30 45  
e-mail: office@bdo.com.ua

Тел.: +38 062 206 52 89  
Факс.: +38 062 206 52 91  
e-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,  
м. Київ,  
Україна, 02121

вул. Серова, 4,  
м. Дніпропетровськ,  
Україна, 49000

вул. Артёма, 51А, оф. 703  
м. Донецьк  
Україна, 83001

## 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 2013 року. Ця річна фінансова звітність включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, звіт про рух грошових коштів за 2013 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 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### *Питання, що не впливають на думку аудитора*

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо вашу увагу на інформацію у Примітці 2 до фінансової звітності, у якій зазначається, що Банк веде свою діяльність в умовах політичної та економічної кризи, яка загострилася в Україні, починаючи з листопада 2013 року. Політична та економічна ситуація в країні значною мірою залежатиме від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

### **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).

Питання, які викладені у цьому розділі Звіту незалежного аудитора, розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності банку за 2013 рік, складеної у відповідності до МСФЗ, на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

Цей розділ Звіту незалежного аудитора призначено для інформації та використання акціонером Банку, Наглядовою Радою, керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цією інформацією необхідно враховувати обмежений, як це зазначено у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та питань внутрішнього контролю.

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

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, та, відповідно, ми не висловлюємо таку аудиторську думку. Однак питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур, застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності.

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

Під час аудиту ми провели аналіз інформації, яку подано у статистичній формі звітності Банку № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 01 січня 2014 року (форма № 631), що складена у відповідності до вимог «Правил організації статистичної звітності, що надається до Національного банку України від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами та доповненнями), в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку.

Аналіз форми 631 вказав на наявність від'ємних розривів між активами та пасивами за такими інтервалами:

поточні та «овернайт»	20 137 тис. грн.
від 2 до 7 днів	1 473 тис. грн.
від 8 до 31 дня	28 415 тис. грн.
від 32 до 92 днів	32 857 тис. грн.
Понад 3 до 5 років	16 033 тис. грн.
Понад 10 років	98 926 тис. грн.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення у формі № 631.

#### *Якість управління активами та пасивами Банку*

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами, в межах повноважень, наданих Правління Банку і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з питань управління активами та пасивами ПуАТ "КБ "Акордбанк", яке було затверджено рішенням Правління банку від 17.12.2012р.

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це необхідно для формування думки щодо фінансової звітності загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як задоволення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

За результатами нашого аналізу ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам його операцій.

#### *Достатність резервів та капіталу Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами*

Норматив адекватності регулятивного капіталу H2 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складав 22.14 %. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у розмірі 130 662 тис. грн. (без урахування річних коригувань) був вище статутного капіталу Банку та вище мінімального рівня, встановленого вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами та доповненнями).

Під час проведення аудиту ми провели аналіз достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на відповідність вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 (зі змінами та доповненнями) (далі Постанова № 23).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк сформував резерви за статтюю «Кредити та заборгованість клієнтів» у відповідності до вимог Постанови № 23 у сумі 2 035 тис. грн.

Цінні папери станом на 31 грудня 2013 року представлені облігаціями підприємств та є непростроченими та не знеціненими. Резерв за цінними паперами станом на 31 грудня 2013 року не формувався.

Сума дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2013 року є несуттєвою для діяльності Банку. За дебіторською заборгованістю був сформований резерв у розмірі 37 тис. грн.

За результатами нашого аналізу ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили, що суми резервів за активними операціями розраховані не у відповідності до вимог Положення № 23.

Станом на 31 грудня 2013 року норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (H9) становив 3,33% при нормативному значенні не більше 5%; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (H10) становив 4,87% при нормативному значенні не більше 30%.

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що Банк не здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства України та на загальних умовах. Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

### *Адекватність системи управління ризиками Банку*

Система управління ризиками Банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів, а також операційні ризики. У Банку функціонує Управління оцінки ризиків, яке, в межах наданих Правлінням Банку повноважень, проводить оцінку ризиків та впроваджена Концепція управління ризиками, яка затверджена Правлінням Банку від 17.01.2012 р. Інформація щодо управління ризиками наведена у Примітці 31 «Управління фінансовими ризиками» до фінансової звітності.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягу його операцій.

### *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. 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 Національного банку України.

Процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечують адекватний операціям Банку рівень контролю.

Київ, 20 березня 2014 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 2013 рік**

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року

тис. грн.

	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	224 938	44 228
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		4 855	5 087
Торгові цінні папери	7	-	5 128
Кошти в інших банках	8	-	149 871
Кредити та заборгованість клієнтів	9	383 747	401 561
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	39 110	46 579
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	496
Відстрочений податковий актив	28	549	150
Основні засоби та нематеріальні активи	11	6 107	7 475
Інші фінансові активи	12	5 002	3 508
Інші активи	13	419	425
<b>Усього активів</b>		<b>664 727</b>	<b>664 508</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	156 614	172 933
Кошти клієнтів	15	363 224	302 972
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	9 880	53 388
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		291	-
Резерви за зобов'язаннями	17	14	158
Інші фінансові зобов'язання	18	970	643
Інші зобов'язання	19	1 606	1 328
Субординований борг	20	34 173	34 162
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>566 772</b>	<b>565 584</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	21	91 753	96 400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 006	953
Резервні та інші фонди банку		1 244	1 212
Резерви переоцінки	22	(48)	359
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>97 955</b>	<b>98 924</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>664 727</b>	<b>664 508</b>

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2014 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Бухгалтер  О.П. Літош



Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»  
Річна фінансова звітність за 2013 рік

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2013 рік

	Примітки	тис. грн.	
		2013	2012
Процентні доходи	24	74 127	66 361
Процентні витрати	24	(45 876)	(40 994)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>28 251</b>	<b>25 367</b>
Комісійні доходи	25	9 000	8 167
Комісійні витрати	25	(1042)	(855)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		152	1 788
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		228	(1 083)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	(105)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 889	2 167
Результат від переоцінки іноземної валюти		(400)	(798)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(480)	138
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(20)	(17)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	144	(43)
Інші операційні доходи	26	300	362
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(33 639)	(34 517)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>4 383</b>	<b>781</b>
Витрати на податок на прибуток	28	(298)	2
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>4 085</b>	<b>783</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<i>Інший сукупний дохід, що відноситься до статей, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку:</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(454)	(963)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	22	47	217
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>(407)</b>	<b>(746)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>3 678</b>	<b>37</b>
Прибуток/(збиток) на акцію ( в гривнях):	29		
чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		43,92	8,90

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2014 року

Лебедєва О.В.  
044 538 18 59

Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош



Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»  
Річна фінансова звітність за 2013 рік

Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік

тис. грн.

Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2012 року</b>	<b>87 400</b>	<b>2 317</b>	<b>170</b>	<b>89 887</b>
Усього сукупного доходу	22	-	783	37
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	9 000	-	-	9 000
купівля	21	(639)	-	(639)
продаж	21	9 639	-	9 639
<b>Залишок на 31 грудня 2012 року</b>	<b>96 400</b>	<b>1 571</b>	<b>953</b>	<b>98 924</b>
<b>Розподілення прибутку за рік</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>(32)</b>	<b>-</b>
Усього сукупного доходу	22	-	4 085	3 678
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	(4 647)	-	-	(4 647)
купівля	21	(4 647)	-	(4 647)
<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>	<b>91 753</b>	<b>1 196</b>	<b>5 006</b>	<b>97 955</b>

Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012 року у розмірі 32 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 22 квітня 2013 року.

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2014 року

Лебедева О.В.  
044 538 18 59



Голова Правління  З.П. Кот

Головний бухгалтер  О.П. Літош

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік**

	Примітки	2013	2012
		тис. грн.	
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		74 175	65 691
Процентні витрати, що сплачені		(46 713)	(38 764)
Комісійні доходи, що отримані		9 000	8 167
Комісійні витрати, що сплачені		(1 042)	(855)
Результат операцій з торговими цінними паперами		152	1 893
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		228	(1 083)
Результат операцій з іноземною валютою		1 889	2 167
Інші отримані операційні доходи		300	362
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(20 440)	(21 133)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(11 399)	(11 475)
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>6 150</b>	<b>4 969</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		229	( 1 395)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		5 183	6 627
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що облікуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		6 217	(14 661)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		149 903	(146 695)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		18 528	(109 449)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 433)	(136)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		6	2 881
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(16 449)	153 762
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		60 933	78 784
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(43 223)	16 208
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(144)	43
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		606	212
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до оподаткування</b>		<b>180 356</b>	<b>(13 817)</b>
Сплачений податок на прибуток		(317)	-
<b>Чисте надходження коштів від операційної діяльності</b>		<b>180 039</b>	<b>(13 817)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(272)	(530)
Придбання нематеріальних активів		(160)	(100)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(432)</b>	<b>(630)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Викуп власних акцій		(4 647)	-
Продаж власних акцій		-	9 000
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(4 647)</b>	<b>9 000</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(400)	(798)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>180 710</b>	<b>(1 276)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		44 228	45 504
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		224 938	44 228

Затверджено до випуску та підписано

"18" березня 2014 року

Мартинюк Т.П.  
044 538 18 56



Голова Правління

Головний бухгалтер

*Handwritten signature of Z.P. Kot*  
*Handwritten signature of O.P. Litosh*

З.П. Кот

О.П. Літош

**Примітки до фінансової звітності**

**Примітка 1. Інформація про банк**

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

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

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

ПуАТ «КБ «Акордбанк» є універсальною банківською установою.

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

Регіональна мережа ПуАТ «КБ Акордбанк» станом на 31 грудня 2013 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263216 від 27.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку депозитарна діяльність (Зберігання та обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів))". Строк дії ліцензії з 02.09.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263225 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263226 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Дилерська діяльність)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263227 від 29.08.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)". Строк дії ліцензії з 29.08.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263389 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263388 від 24.09.2013 "Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)". Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.
- 

*Членство в міжнародних системах грошових переказів:*

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

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

---

*Членство в міжнародних платіжних системах:*

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

*Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:*

ПуАТ «КБ «Акордбанк» є членом:

- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Асоціації «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація «ПФТС»);
- 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 2013 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)	41,0363%
Фесенко Світлана Іллівна ( дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 01 березня 2012 року №128)	27,5871%

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

Фінансова звітність ПуАТ «КБ «Акордбанк» за 2013 рік затверджена до випуску рішенням Правління Банку від 18 березня 2014 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.

Особливістю економічного розвитку України на сучасному етапі є високий ступінь впливу глобальної нестабільності на внутрішні економічні процеси. Глобальна фінансова криза 2008 року мала суттєвий вплив на економіку України, і, починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилась. У 2010-2012 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.

Починаючи з листопаду 2013 року в Україні загострилася політична та економічна криза. Політична та економічна ситуація в країні буде значною мірою залежати від ефективності дій, які буде вживати керівництво країни. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. Такі обставини вказують на існування певної невизначеності, яка може вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Банк не зміг продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Головною метою грошово-кредитної політики Національного банку України у 2013 році залишалось забезпечення стабільності грошової одиниці України. Утім в умовах наявності значних зовнішніх ризиків та невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації на ринках, кредитна активність банків відновлювалася

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

недостатньо високими темпами. Ураховуючи стабільну цінову ситуацію в країні, Національний банк України в 2013 році вжив комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного зростання шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено облікову ставку та ставки за кредитами рефінансування, активно проводились операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, оптимізовано вимоги з формування банками обов'язкових резервів. Однак 2013 рік не виправдав у повній мірі очікувань щодо подальшої стабілізації економіки у світі в цілому і в Україні зокрема. Політична нестабільність залишається одним з важливих ризиків для майбутнього розвитку України.

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

Станом на 01 січня 2014 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 180 банків (публічні акціонерні товариства). У стані ліквідації перебуває 23 банка.

Станом на 01.01.2014 активи банків становили 1278,1 млрд. грн., загальні активи – 1408,7 млрд. грн. Найбільшу частину загальних активів складають кредитні операції – 64,7 %.

Зобов'язання банків станом на 01.01.2014 становили 1085,5 млрд. грн. Кошти фізичних осіб складають 433,7 млрд. грн., або 40,0 % загального обсягу зобов'язань, кошти суб'єктів господарювання – 234,9 млрд. грн., або 21,6 %. З точки зору строковості банки мають таку структуру коштів населення:

- строкові кошти складають 350,8 млрд. грн., або 80,9 % від загальної суми коштів населення;
- на вимогу – 82,9 млрд. грн., або 19,1 %.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №975 від 20.12.2013 р. «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 01.01.2014 р. становило 128) надана інформація про місце та про питому вагу Банку у загальній банківській системі за основними показниками фінансової діяльності:

на 01.01.2014 р.		
Основні показники	Місце в банківській системі	Питома вага банку (%)
АКТИВИ	97	0,066
КАПІТАЛ	107	0,075
Кредитно- інвестиційний портфель	94	0,058
Кошти фізичних осіб	85	0,060
Кошти юридичних осіб	92	0,071
Фінансовий результат	51	-

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 01.01.2014р. - 122).

на 01.01.2014 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)
ОМЕГА БАНК	725,6	107,5	618,1	125	67
«СТАНДАРТ»	721,0	128,3	592,7	126	68
«НОВИЙ»	673,7	87,3	586,4	127	69
АКОРДБАНК	665,4	98,8	566,6	128	70
АГРОКОМБАНК	613,9	132,1	481,9	129	71
ЮНІОН СТАНДАРТ БАНК	611,4	281,7	329,8	130	72
БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ	567,9	303,6	264,4	131	73

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

#### ***Заява про відповідність***

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2013 року складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), які є чинними для фінансової звітності за рік, що розпочався 1 січня 2013 року.

#### ***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 кожен 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 остаточно сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

#### *Реструктуровані кредити*

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

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

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

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

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

#### *(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу*

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

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

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

#### *Припинення визнання фінансових активів*

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

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;

- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і

- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі

в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

#### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою готівкові кошти в касі, 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. Такі суми не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів, так як вони обмещені у використанні.

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

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

#### ***Кредити клієнтам***

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

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

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

#### ***Заборгованість інших банків***

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

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

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

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

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

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

#### ***Фінансові активи, наявні для продажу***

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно

від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються по справедливій вартості на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку по справедливій вартості, що оснований на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів нез'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 кожен звітну дату. Фінансові активи, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю.

#### ***Придбані векселі***

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

#### ***Фінансові зобов'язання***

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

## Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» Річна фінансова звітність за 2013 рік

**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 негайно визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як дохід/(збиток) як результат від переоцінки інших фінансових інструментів.

### **Основні засоби та нематеріальні активи**

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

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

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

Транспортні засоби	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

## Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» Річна фінансова звітність за 2013 рік

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 2013 та 2012 років основні офіційні обмінні курси, встановлені Національним банком України, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2013	2012
Долар США	7.993	7.993
Євро	11.04153	10.537172
Російські рублі	0.24497	0.26316

### **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**

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

### **Власні акції, викуплені у акціонерів**

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

### **Резервні та інші фонди**

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

## **Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» Річна фінансова звітність за 2013 рік**

---

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

### ***Умовні активи та зобов'язання***

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

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

### ***Зобов'язання кредитного характеру***

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

### ***Резерви за зобов'язаннями***

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

### ***Визнання доходів та витрат***

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

#### ***Процентні та аналогічні доходи та витрати***

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як 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 з 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 відображалися, оскільки банк не здійснює діяльність за межами України.

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

#### **Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності**

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

#### **Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості**

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми

зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

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

#### *Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливую 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**

##### ***Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що застосовувались банком***

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2013 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку» змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку.

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 переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів визнається в тому періоді, в якому відбулася 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 введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

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. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку.

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. Прийняття стандарту не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ 1 «Позики, надані державою». Згідно з даними поправок компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» перспективно до наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не має впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань». Компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Поправки не впливають на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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 ПКТ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» і МСБО 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність». Застосування МСФЗ 10 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

*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 ПКТ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва». Застосування МСФЗ 11 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

*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 МСФЗ 12 не вплинуло на фінансовий стан і результати діяльності банку.

*МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю»* об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ 13 не вносить змін до визначення того, коли потрібно використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, коли її використання вимагається або дозволяється іншими стандартами в складі МСФЗ. МСФЗ 13 також вимагає розкриття додаткової інформації. Застосування МСФЗ 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості, які визначаються Банком. Там, де це необхідно, додаткова інформація розкривається в окремих примітках за активами й зобов'язаннями, для яких визначалася справедлива вартість. Інтерпретація IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища» застосовується щодо витрат на видалення шлакових порід (розкривні роботи), що виникають на етапі експлуатації розроблювального відкритим способом родовища. В інтерпретації розглядається метод обліку вигод від розкривних робіт. Ця інтерпретація не має впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (травень 2012 р.)

Перераховані нижче удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Банку:

*МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».* Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність як якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

*МСБО 1 «Подання фінансової звітності».* Дане вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

*МСБО 16 «Основні засоби».* Дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

*МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації».* Дане вдосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, враховується відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

*МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».* Дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Згідно цьому роз'ясненню, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

#### **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 МСБУ 19 – «Програми з визначеною виплатою: внески працівників». Поправки уточнюють вимоги, які ставляться до того, яким чином внески працівників або третіх осіб, які пов'язані з послугами, слід віднести до періодів надання послуги. Крім того, вона дозволяє, але не зобов'язує,

визнавати такі внески як зниження вартості послуг в періоді, в якому відповідна послуга надається, у випадку, якщо сума внеску не залежить від числа років надання послуг. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Банк не очікує, що дані поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО 32 - *«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»* описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

Поправки до МСБО 36 - *«Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів»*. Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Передбачається, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБУ 39 - *«Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»*. У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк очікує, що дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати його діяльності.

МСФЗ 9 *«Фінансові інструменти»*, стандарт опублікований у листопаді 2009 року, з поправками на поточну дату. Він замінює МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів а також обліку хеджування. Вступ у дію даного стандарту був запланований для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року, але в подальшому дата вступу в дію була відмінена та на сьогоднішній день залишається відкритою, до прийняття всіх фаз МСФЗ 9. Банк оцінює вплив стандарту на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - *«Інвестиційні компанії»* набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не будуть мати впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

МСФЗ 14 *«Регульовані відстрочені рахунки»*. У багатьох країнах в секторах промисловості, включаючи комунальні послуги, такі як постачання газу, електрики, води, підлягають тарифному регулюванню, коли держава регулює постачання та ціноутворення. Таке регулювання може мати істотний вплив на суму виручки та час її визнання. Даний стандарт дозволяє компанії, яка вперше застосовує МСФЗ, продовжувати обліковувати, з деякими обмеженими змінами, залишки на рахунках, що регулюються на основі ставок, у відповідності до попередніх загальноприйнятих стандартів бухгалтерського обліку як на дату переходу до МСФЗ так і в подальшому. Компанії, які мають право застосовувати МСФЗ 14, не зобов'язані це робити, а можуть вибрати застосування тільки вимоги МСФЗ 1 *«Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»* при першому застосуванні МСФЗ. Однак компанії, які вибрали застосування МСФЗ 14 у своїй першій фінансовій звітності за МСФЗ, повинні продовжувати застосовувати його в подальшій фінансовій звітності. МСФЗ 14 не може застосовуватися компаніями, які вже прийняли МСФЗ. МСФЗ 14 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ 16 не вплине на фінансовий стан і результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 *«Обов'язкові платежі»*. У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати. Ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2010 - 2012 років).

МСФЗ 2 *«Платіж на основі акцій»*. Дане вдосконалення роз'яснює термін *умови набуття права* шляхом виділення термінів *умови про результати діяльності* та *умови про стаж роботи*, які раніше включалися у термін *умови набуття права*.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що непередбачена компенсація оцінюється як зобов'язання або як інструмент капіталу на основі МСБУ 32 «Фінансові інструменти: подання», а також вимагає, щоб непередбачені компенсації, не класифікуються як капітал, переоцінювалися до справедливої вартості на кожну звітну дату з визнанням зміни у справедливій вартості через прибуток чи збиток.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Дане вдосконалення вимагає додаткові розкриття стосовно суджень керівництва, коли операційні сегменти об'єднувалися для представлення у виді звітного сегменту. Вдосконалення також роз'яснює, що звірка суми активів звітних сегментів до активів підприємства вимагається тільки тоді, коли оцінка активів сегмента регулярно подається керівнику, який приймає операційні рішення.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Дане вдосконалення роз'яснює, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованості, за якими не встановлена процентна ставка, можуть, як і раніше, оцінюватися за первісною сумою, без дисконтування, якщо ефект від дисконтування є несуттєвим.

МСБО 16 «Основні засоби». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти основних засобів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.

МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Дане вдосконалення роз'яснює, що у випадку, коли послуги з управління компанією, що звітує (або її материнською компанією), надаються їй іншою спеціалізованою компанією, така компанія буде зв'язаною стороною для компанії, що звітує, і:

- Потребує окремого розкриття суми витрат на управління, наданих окремій спеціалізованій компанії;
- Не потребує розкриття вказаної суми витрат за категоріями, як того вимагає МСБО 24.17.

МСБО 38 «Нематеріальні активи». Дане вдосконалення роз'яснює, як обчислюється накопичена амортизація, коли об'єкти нематеріальних активів відображаються за допомогою моделі переоцінки. Чиста балансова вартість активу коригується до переоціненої вартості таким із двох способів:

- валова балансова вартість коригується відповідно до балансової вартості (наприклад, пропорційно зміні чистої балансової вартості або з посиланням на спостережувані ринкові дані). Накопичена амортизація також коригується еквівалентно до різниці між валовою сумою та чистою балансовою вартістю.
- Накопичена амортизація елімінується проти валової балансової вартості.
- Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2011 - 2013 років).

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Дане вдосконалення роз'яснює, що формування всіх видів спільної діяльності, визначених у МСФЗ 11 «Спільні угоди» (а саме спільна діяльність та спільні операції), виключаються зі сфери застосування МСФЗ 3. Виключення зі сфери застосування відноситься тільки до обліку спільних угод у її власній фінансовій звітності і не відноситься до обліку сторонами спільної діяльності своїх часток у спільних угодах.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю».

МСФЗ 13.52 визначає сферу застосування винятку, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі (виняток для портфелю цінних паперів).

Дане вдосконалення роз'яснює, що виняток для портфелю цінних паперів застосовується до всіх договорів, що входять у сферу МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»), якщо він був прийнятий достроково, незалежно від чи відповідають вони визначенню фінансових активів або фінансових зобов'язань в МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання».

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Дане вдосконалення зазначає, що для визначення, чи є придбання інвестиційної нерухомості угодою з об'єднання бізнесу потрібно судження стосовно конкретних вимог МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», незалежно від вимог МСБО 40, а саме:

- Чи буде придбання інвестиційної нерухомості придбанням активу, групи активів чи об'єднанням бізнесу (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).
- Розмежування між інвестиційною нерухомістю та нерухомістю, зайнятою власником (застосовуються тільки вимоги МСФЗ 3).

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		31.12.2013	31.12.2012
1	Готівкові кошти	14 450	22 511
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	34 581	13 485
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	175 907	8 232
3.1	України	175 708	3 003
3.2	інших країн	199	5 229
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>224 938</b>	<b>44 228</b>

Таблиця 6.1.1 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2013р.

		Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	34 581	175 907	210 488
1.1	в Національному банку України	34 581	-	34 581
1.2	у 20 найбільших банках	-	1 956	1 956
1.3	в інших банках України	-	173 752	173 752
1.4	в інших банках	-	199	199
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	34 581	175 907	210 488
<b>3</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>34 581</b>	<b>175 907</b>	<b>210 488</b>

Таблиця 6.1.2 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2012р.

		Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	Кореспондентські рахунки	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	13 485	8 232	21 717
1.1	в Національному банку України	13 485	-	13 485
1.2	у 20 найбільших банках	-	1 896	1 896
1.3	в інших банках України	-	1 107	1 107
1.4	в інших банках	-	5 229	5 229
2	Грошові кошти та їх еквіваленти до вирахування резервів	13 485	8 232	21 717
<b>3</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівкових коштів) за мінусом резервів</b>	<b>13 485</b>	<b>8 232</b>	<b>21 717</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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

		31.12.2013	31.12.2012
1	Боргові цінні папери:	-	5 128
1.1	облігації підприємств	-	5 128
<b>2</b>	<b>Усього торгових цінних паперів</b>	<b>-</b>	<b>5 128</b>

Протягом 2013 та 2012 років факти перекласифікації торгових цінних паперів відсутні.

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

		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
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>5 128</b>	<b>5 128</b>

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 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

		31.12.2013	31.12.2012
1	Депозити в інших банках:	-	149 836
1.1	короткострокові депозити	-	149 836
2	Нараховані доходи	-	35
<b>3</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>149 871</b>

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

		Депозити	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
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>149 871</b>	<b>149 871</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		31.12.2013	(тис. грн.) 31.12.2012
1	Кредити, що надані юридичним особам	368 744	379 867
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 223	1 650
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 008	3 207
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 871	19 456
5	Резерв під знецінення кредитів	(3 099)	(2 619)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>383 747</b>	<b>401 561</b>

Справедлива вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів, станом на 31 грудня 2013 року становить 52 000 тис. грн.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 263)	(1 356)	(2 619)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup>	(530)	50	(480)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2013 року</b>	<b>(1 793)</b>	<b>(1 306)</b>	<b>(3 099)</b>

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

		(тис. грн.)		
	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	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 <sup>2</sup>	398	(270)	128
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2012 року</b>	<b>(1 263)</b>	<b>(1 356)</b>	<b>(2 619)</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

		<b>31.12.2013</b>		<b>(тис. грн.) 31.12.2012</b>	
<b>Вид економічної діяльності</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>	
1	Виробництво	124 218	32	149 185	37
2	Операції з нерухомим майном; діяльність у сфері інжинірингу	17 017	4	46 678*	12
3	Торгівля	88 545	23	107 155	27
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20 330	5	-	-
5	Діяльність готелів, тимчасове розміщення	27 249	7	29 591	7
6	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування; надання фінансових послуг	29 954	8	27 936	7
7	Будівництво будівель; спеціалізовані будівельні роботи	36 826	10	5 208*	1
8	Оренда, прокат і лізинг	11 955	3	9 895*	2
9	Фізичні особи	15 879	4	22 662	6
10	Інші	14 873	4	5 870*	1
<b>11</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>386 846</b>	<b>100</b>	<b>404 180</b>	<b>100</b>

\*Станом на 31 грудня 2012 року здійснено перекласифікацію структури кредитів за видами економічної діяльності.

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 2013 року

		<b>(тис. грн.)</b>				<b>Усього</b>
		<b>Кредити, надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям</b>	<b>Іпотечні кредити фізичних осіб</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>	
1	Незабезпечені кредити	5 174	-	-	458	5 632
2	Кредити, що забезпечені:	363 570	2 223	1 008	14 413	381 214
2.1	грошовими коштами	12 773	42	-	2 168	14 983
2.2	цінними паперами	24 392	-	-	-	24 392
2.3	нерухомим майном	235 368	1 631	1 008	11 298	249 305
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	7 440	1 423	-	5 813	14 676
2.4	іншими активами	91 037	550	-	947	92 534
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>368 744</b>	<b>2 223</b>	<b>1 008</b>	<b>14 871</b>	<b>386 846</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 9.6. 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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>379 867</b>	<b>1 650</b>	<b>3 207</b>	<b>19 456</b>	<b>404 180</b>

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

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України. У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов 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.



**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2013 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:	351 655	2 223	1 008	13 398	368 284
1.1	кредити середнім компаніям	110 212	-	-	-	110 212
1.2	кредити малим компаніям	241 443	2 223	-	-	243 666
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 008	13 398	14 406
2	Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	9 920	-	-	731	10 651
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	1 546	-	-	6	1 552
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 922	-	-	-	2 922
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 710	-	-	725	2 435
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 742	-	-	-	3 742
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	7 169	-	-	742	7 911
3.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 645	-	-	-	1 645
3.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 117	-	-	208	1 325
3.3	інші кредити, які оцінені на індивідуальній основі	4 407	-	-	534	4 941
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	368 744	2 223	1 008	14 871	386 846
5	Резерв під знецінення за кредитами	(1 793)	-	-	(1306)	(3 099)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>366 951</b>	<b>2 223</b>	<b>1 008</b>	<b>13 565</b>	<b>383 747</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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:	378 604	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 <sup>3</sup>	-	-	-	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)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>378 604</b>	<b>1 650</b>	<b>3 207</b>	<b>18 100</b>	<b>401 561</b>

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2013 року

		(тис. грн.)		
		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	368 744	1 235 848	(867 104)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 223	7 511	(5 288)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 008	2 075	(1 067)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	14 871	74 108	(59 237)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>386 846</b>	<b>1 319 542</b>	<b>(932 696)</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 9.10. 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	(4 771)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	19 456	58 958	(39 502)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>404 180</b>	<b>1 314 698</b>	<b>(910 518)</b>

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.

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)	
		31.12.2013	31.12.2012
1	Боргові цінні папери:	39 050	46 519
1.1	державні облігації	-	7 595
1.2	облігації підприємств	39 050	38 924
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 110</b>	<b>46 579</b>

Протягом 2013 та 2012 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 2013 року

		(тис. грн.)	
		Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	39 050	39 050
1.1	малі підприємства	39 050	39 050
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>39 050</b>	<b>39 050</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 10.3. 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
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>7 595</b>	<b>38 924</b>	<b>46 519</b>

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

		(тис. грн.)		
Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			31.12.2013	31.12.2012
1	ПАТ «ФБ «ПФТС» Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
<b>Усього</b>			<b>60</b>	<b>60</b>

Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на 31 грудня 2013 року становить 60 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року у якості забезпечення кредиту рефінансування, отриманого 06.12.2012 року 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 2013 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	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на на початок 2012 року:</b>	<b>2 461</b>	<b>488</b>	<b>1 255</b>	<b>999</b>	<b>1791</b>	<b>377</b>	<b>1 384</b>	<b>8 755</b>
<b>1.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 392</b>	<b>634</b>	<b>2 599</b>	<b>1 575</b>	<b>5 793</b>	<b>377</b>	<b>2 205</b>	<b>17 575</b>
<b>1.2</b>	<b>Знос на початок 2012 року</b>	<b>(1 931)</b>	<b>(146)</b>	<b>(1 344)</b>	<b>(576)</b>	<b>(4 002)</b>	<b>-</b>	<b>(821)</b>	<b>(8 820)</b>
2	Надходження	115	293	71	100	32	546	26	1 183
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	1	182	-	10	-	-	74	267
4	Вибуття	-	-	-	(9)	-	(812)	-	(821)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	(1)	-	-	(10)	(4)	(812)	-	(827)
4.2	Знос	1	-	-	1	4	-	-	6
5	Амортизаційні відрахування	(550)	(85)	(482)	(172)	(391)	-	(229)	(1 909)
<b>6</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2012 року (на початок 2013 року):</b>	<b>2 027</b>	<b>878</b>	<b>844</b>	<b>928</b>	<b>1 432</b>	<b>111</b>	<b>1 255</b>	<b>7 475</b>
<b>6.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 507</b>	<b>1 109</b>	<b>2 670</b>	<b>1 675</b>	<b>5 821</b>	<b>111</b>	<b>2 305</b>	<b>18 198</b>
<b>6.2</b>	<b>Знос на кінець 2012 року (на початок 2013 року):</b>	<b>(2 480)</b>	<b>(231)</b>	<b>(1 826)</b>	<b>(747)</b>	<b>(4 389)</b>	<b>-</b>	<b>(1 050)</b>	<b>(10 723)</b>
7	Надходження	102	-	60	-	40	273	39	514
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	53	-	6	6	-	-	121	186
9	Вибуття	(1)	-	-	-	-	(267)	-	(268)
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	(1)	-	-	-	(3)	(267)	-	(271)
9.2	Знос	-	-	-	-	3	-	-	3
10	Амортизаційні відрахування	(515)	(116)	(443)	(172)	(303)	-	(251)	(1 800)
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на кінець 2013 року</b>	<b>1 666</b>	<b>762</b>	<b>467</b>	<b>762</b>	<b>1 169</b>	<b>117</b>	<b>1 164</b>	<b>6 107</b>
<b>11.1</b>	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>4 661</b>	<b>1 109</b>	<b>2 736</b>	<b>1 681</b>	<b>5 858</b>	<b>117</b>	<b>2 465</b>	<b>18 627</b>
<b>11.2</b>	<b>Знос на кінець 2013 року</b>	<b>(2 995)</b>	<b>(347)</b>	<b>(2 269)</b>	<b>(919)</b>	<b>(4 689)</b>	<b>-</b>	<b>(1 301)</b>	<b>(12 520)</b>

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

На протязі 2013 та 2012 років основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів збільшилася за 2013 р на 2759 тис. грн. (за 2012: 410 тис. грн.) і станом на 31 грудня 2013 року становить 3591 тис. грн. (2012: 832 тис. грн.). Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у ПуАТ “КБ”Акордбанк” станом на кінець дня 31 грудня 2013 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

			(тис. грн.)	
		Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		440	58
2	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	34	111	50
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		4 414	3 251
4	Інші фінансові активи		74	166
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(37)	(17)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>5 002</b>	<b>3 508</b>

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 2013 рік

		(тис. грн.)	
Рух резервів		Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 01 січня</b>	<b>(17)</b>	<b>(17)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(20)	(20)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>(37)</b>	<b>(37)</b>

Таблиця 12.3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

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

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2013р.

		(тис. грн.)			
		Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	440	4 414	148	5 002
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 414	18	4 432
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	76	76
1.4	Малі компанії	440	-	54	494
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	1	1
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1	1
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	36	36
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	21	21
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1	1
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	-	12	12
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	1	1
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	440	4 414	185	5 039
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(37)	(37)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>440</b>	<b>4 414</b>	<b>148</b>	<b>5 002</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 12.5. 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	Прострочена, але незнецінена:	-	-	2	2*
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	2	2
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	3	3*
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2	2
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	58	3 251	216	3 525
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(17)	(17)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>58</b>	<b>3 251</b>	<b>199</b>	<b>3 508</b>

\*Здійснено перекласифікацію кредитної якості фінансових активів станом на 31 грудня 2012 року: «Заборгованість знецінена на індивідуальній основі» зменшена на суму 2 тис. грн. та віднесена до заборгованості «Прострочена, але не знецінена».

**Примітка 13. Інші активи**

Таблиця 13.1. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	Передоплата за послуги	236	251
2	Інші активи	183	174
2.1	Відпускні, що відносяться до наступного звітного періоду	24	30
2.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвіті	82	143
2.3	Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	77	1
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>419</b>	<b>425</b>



**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 14. Кошти банків**

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	144 397	-
2	Депозити інших банків:	11 186	171 330
2.1	Короткострокові	-	149 836
2.2	Довгострокові	11 186	21 494
3	Кредити, що отримані:	-	702
3.1	Короткострокові	-	702
4	Нараховані витрати	1031	901
<b>5</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>156 614</b>	<b>172 933</b>

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

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
		<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
1	Інші юридичні особи	142 064	85 893
1.1	Поточні рахунки	85 853	34 401
1.2	Строкові кошти	56 211	51 492
2	Фізичні особи:	221 160	217 079
2.1	Поточні рахунки	18 662	18 090
2.2	Строкові кошти	202 498	198 989
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>363 224</b>	<b>302 972</b>

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за процентами за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 748 тис. грн. (2012р: 320 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 3101 тис. грн. (2012р: 4210 тис. грн.).

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2012	
	сума	%	сума	%
1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	22	0,01%	41	0,01%
2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	758	0,21%	584	0,20%
3 Виробництво інших транспортних засобів	21 948	6,04%	5 170	1,71%
4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	14 056	3,87%	18 609	6,14%
5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	128	0,04%	1 514	0,50%
6 Фізичні особи	221 160	60,89%	217 079	71,65%
7 Фінансові послуги, крім страхування	67 019	18,45%	40 906	13,5%
8 Страхування	5 487	1,51%	5 150	1,70%
9 Інші	32 646	8,98%	13 919	4,59%
<b>10 Усього коштів клієнтів:</b>	<b>363 224</b>	<b>100%</b>	<b>302 972</b>	<b>100%</b>

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

	31.12.2013	31.12.2012
1 Кредитування:	15 857	26 143
1.1 кошти юридичних осіб	435	500
1.2 кошти фізичних осіб	15 422	25 643
2 Факторинг	-	1 191
3 Гарантії:	799	695
3.1 кошти юридичних осіб	500	695
3.2 кошти фізичних осіб	299	-
<b>4 Усього</b>	<b>16 656</b>	<b>28 029</b>

**Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

	31.12.2013	31.12.2012
1 Депозитні сертифікати	9 880	53 388
<b>2 Усього</b>	<b>9 880</b>	<b>53 388</b>

Станом на 31 грудня 2013 року банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 4 штуки на суму 9738 тис. грн, з них: в гривні – 2 штуки, на суму 7900 тис. грн.; в доларах США – 2 штуки на суму 230 тис. доларів США, що за курсом Національного банку України становило 1838 тис. грн. Нараховані процентні витрати склали – 142 тис. грн.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Депозитні сертифікати :

*Короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком, випускались на строк від одного до 12 місяців з термінами погашення з березня по вересень 2014р.*

Середньозважена процентна ставка залучених коштів у гривневому еквіваленті по короткостроковим сертифікатам складає 16,07%.

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. Нарховані процентні витрати склали – 427 тис. грн.

**Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2013 року</b>	-	<b>158</b>	<b>158</b>
2	Інший рух (зменшення резерву)	-	(144)	(144)
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>	-	<b>14</b>	<b>14</b>

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	(тис. грн.) Усього
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2012 року</b>	-	<b>115</b>	<b>115</b>
2	Інший рух (зменшення резерву)	-	43	43
<b>3</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2012 року</b>	-	<b>158</b>	<b>158</b>

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

**Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

	Примітка	31.12.2013	(тис. грн.) 31.12.2012
1	Кредиторська заборгованість	800	313
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	75	50
3	Похідні фінансові зобов'язання (валютний своп)	22	234
4	Інші фінансові зобов'язання	73	46
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>970</b>	<b>643</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

		(тис. грн.)	
	Примітка	31.12.2013	31.12.2012
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	442	387
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	811	859
3	Доходи майбутніх періодів	337	74
4	Інша заборгованість	16	8
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 606</b>	<b>1 328</b>

**Примітка 20. Субординований борг**

Таблиця 20.1. Субординований борг

		(тис. грн.)	
		31.12.2013	31.12.2012
1	Субординований борг	34 173	34 162
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>34 173</b>	<b>34 162</b>

У 2011 році банком було залучено кошти у депозит на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи (нерезидента) у сумі 4 274 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.

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

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на 31 грудня 2013 року становить 96 400 тис. грн. (2012: 96 400 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 96400 штук номінальною вартістю 1000 гривень кожна (2012: 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
<b>1</b>	<b>Залишок на 01 січня 2012 року</b>	<b>87</b>	<b>87 400</b>	<b>(9 000)</b>	<b>87 400</b>
2	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	1	639	(639)	(639)
3	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	10	9 639	9 639	9 639
<b>4</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2012 року (залишок на 01 січня 2013 року)</b>	<b>96</b>	<b>96 400</b>	<b>-</b>	<b>96 400</b>
5	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	4	4 647	(4 647)	(4 647)
<b>6</b>	<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>	<b>92</b>	<b>91 753</b>	<b>(4 647)</b>	<b>91 753</b>

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22.04.2013 року банком здійснений викуп пакету простих іменних акцій в кількості 4647 шт. на загальну суму 4647 тис. грн. з метою перепродажу даного пакету акцій протягом року з моменту викупу.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

		Примітка	31.12.2013	(тис. грн.) 31.12.2012
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(53)	401
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		(454)	(963)
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		5	(42)
2.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		47	(217)
<b>3</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>		<b>(48)</b>	<b>359</b>

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

		31.12.2013			31.12.2012			(тис. грн.)
Примітки		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	224 938	-	224 938	44 228	-	44 228
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		4 855	-	4 855	5 087	-	5 087
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-	5 128	-	5 128
4	Кошти в інших банках	8	-	-	-	149 871	-	149 871
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	200 394	183 353	383 747	196 353	205 208	401 561
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	39 110	39 110	35 688	10 891	46 579
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	496	-	496
8	Відстрочений податковий актив		549	-	549	150	-	150
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	6 107	6 107	-	7 475	7 475
10	Інші фінансові активи	12	5 002	-	5 002	3 508	-	3 508
11	Інші активи	13	419	-	419	425	-	425
12	<b>Усього активів</b>		<b>436 157</b>	<b>228 570</b>	<b>664 727</b>	<b>440 934</b>	<b>223 574</b>	<b>664 508</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

13	Кошти банків	14	156 614	-	156 614	172 933	-	172 933
14	Кошти клієнтів	15	310 748	52 476	363 224	259 918	43 054	302 972
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	9 880	-	9 880	53 388	-	53 388
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	291	291			0
17	Резерви за зобов'язаннями	17	14	-	14	158	-	158
18	Інші фінансові зобов'язання	18	970	-	970	643	-	643
19	Інші зобов'язання	19	1 606	-	1 606	1 328	-	1 328
22	Субординований борг	20	-	34 173	34 173	-	34 162	34 162
23	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>479 832</b>	<b>86 940</b>	<b>566 772</b>	<b>488 368</b>	<b>77 216</b>	<b>565 584</b>

**Примітка 24. Процентні доходи та витрати**

		(тис. грн.)	
		2013	2012
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	68 063	59 371
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 632	2 025
3	Кошти в інших банках	921	1 977
4	Торгові боргові цінні папери	100	2 889
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1411	92
6	Депозити овернайт в інших банках	-	7
<b>7</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>74 127</b>	<b>66 361</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Строкові кошти юридичних осіб	8 325	9 202
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	3 636	3 115
10	Строкові кошти фізичних осіб	23 770	20 560
11	Строкові кошти інших банків	1 980	2 449
12	Депозити овернайт інших банків	396	2
13	Поточні рахунки	5 127	3 036
14	Інші (субординований борг)	2 642	2 630
<b>15</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>45 876</b>	<b>40 994</b>
<b>16</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>28 251</b>	<b>25 367</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 25. Комісійні доходи та витрати**

		(тис. грн.)	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	5 389	4 608
2	Кредитне обслуговування	1 758	2 103
3	Операції з цінними паперами	22	18
4	За операціями на валютному ринку	1 700	1 312
5	Гарантії надані	79	40
6	Інші	52	86
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>9 000</b>	<b>8 167</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(652)	(547)
9	Операції з цінними паперами	(39)	(30)
10	За операціями на валютному ринку	-	(1)
11	Інші розрахунки	(351)	(277)
<b>12</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1042)</b>	<b>(855)</b>
<b>13</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>7 958</b>	<b>7 312</b>

**Примітка 26. Інші операційні доходи**

		(тис. грн.)	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Примітки</b>		
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	269	263
2	Інші	31	99
2.1.	Пеня по кредитним операціям, доходи за спецзв'язок та спец пошту(відшкодування витрат), доходи за надання довідок на запит аудиторів	22	67
2.2.	Інші	9	32
<b>3</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>300</b>	<b>362</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати**

		(тис. грн.)	
	Примітки	2013	2012
1	Витрати на утримання персоналу	20 440	21 133
2	Амортизація основних засобів	16	1 680
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	16	229
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	2 465	2 440
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 063	4 088
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	1	5
7	Професійні послуги	483	509
8	Витрати на маркетинг та рекламу	183	725
9	Витрати із страхування	48	65
10	Витрати на охорону	711	948
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	1 761	1 172
12	Інші	1 684	1 523
12.1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	100	79
12.2	Штрафи, пені	67	1
12.3	Витрати на довідки по запитам аудиторів	1	3
12.4	Витрати за експертизу/рецензію кредитних ризиків	40	12
12.5	Витрати на отримання витягу із державних реєстрів	3	21)
12.6	Моніторинг заставного майна	33	-
12.7	Витрати за агентською програмою	263	123
12.8	За проведення оцінки акцій банку	2	3
12.9	Витрати на комунальні послуги	405	370
12.10	Господарські витрати	346	383
12.11	Витрати на відрядження	49	38
12.12	Представницькі витрати	105	41
12.13	Юридичні та нотаріальні витрати	66	163
12.14	Інші витрати	204	286
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>33 639</b>	<b>34 517</b>

**Примітка 28. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
		2013	2012
1	Поточний податок на прибуток	650	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(352)	(2)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(352)	(2)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>298</b>	<b>(2)</b>



**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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

(тис. грн.)

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
1 Прибуток до оподаткування	4383	781
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування ( 2012 рік -21%; 2013 рік -19%)	833	164
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>		
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)	437	93
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)	(661)	(81)
5 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (результат від торгівлі цінними паперами)	152	(178)
6 Вплив зміни ставки оподаткування (за операціями з торгівлі цінними паперами – ставка оподаткування 10%)	(105)	-
7 Інші коригування (повернення двічі проведеного по картці податку на прибуток ДПП )	(6)	-
<b>8 Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>650</b>	<b>(2)</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 28.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

		(тис. грн.)			
		Залишок на 01.01.2013	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.13
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	150	352	47	549
1.1	Основні засоби і нематеріальні активи	74	(23)	-	51
1.2	Кредити та аванси клієнтам (резерви під знецінення активів)	216	(24)	-	192
1.4.	Заборгованість інших банків	-	-	-	-
1.3	Цінні папери наявні для продажу	(733)	691	47	5
1.4	Інші активи	-	1	-	1
1.5	Цінні папери власного боргу (нараховані витрати)	81	(81)	-	-
1.6	Інші зобов'язання	193	(44)	-	149
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	319	(168)	-	151
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>150</b>	<b>352</b>	<b>47</b>	<b>549</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>150</b>	<b>352</b>	<b>47</b>	<b>549</b>

Таблиця 28.4 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
<b>2</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>(69)</b>	<b>2</b>	<b>217</b>	<b>150</b>
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>(69)</b>	<b>2</b>	<b>217</b>	<b>150</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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

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

		Примітки	2013	2012
(тис. грн.)				
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 085	783
2	Прибуток/(збиток) за рік		4 085	783
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	93	88
<b>4</b>	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію( в гривнях на акцію)</b>		<b>43,92</b>	<b>8,90</b>

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 2013 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:		70 888	6 011	2 782	3 746	83 427
1	Процентні доходи	63 863	4 200	2 331	3 733	74 127
2	Комісійні доходи	7 011	1 580	409	-	9 000
3	Інші операційні доходи	14	231	42	13	300
4	Усього доходів сегментів	70 888	6 011	2 782	3 746	83 427
5	Процентні витрати	(15 154)	(24 709)	(2 377)	(3 636)	(45 876)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(530)	50	-	-	(480)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(20)	-	-	-	(20)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	152	152
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	228	228
10	Результат від операцій з іноземною валютою	8 682	38	(6 831)	-	1 889
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(400)	(400)
12	Комісійні витрати	(39)	-	(1 003)	-	(1 042)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	140	4	-	-	144
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 870)	(21 669)	(100)	-	(33 639)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>52 097</b>	<b>(40 275)</b>	<b>(7 529)</b>	<b>90</b>	<b>4 383</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) 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)	(2 451)	(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)	(1 083)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	105	105
11	Результат від операцій з іноземною валютою	3 435	(15)	(1 253)	-	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)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>39 119</b>	<b>(37 928)</b>	<b>(2 220)</b>	<b>1 810</b>	<b>781</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2013 року

		Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		(тис. грн.)
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	369 174	14 573	219 757	39 110	642 614
2	Усього активів сегментів	369 174	14 573	219 757	39 110	642 614
3	Нерозподілені активи	-	-	-	22 113	22 113
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>369 174</b>	<b>14 573</b>	<b>219 757</b>	<b>61 223</b>	<b>664 727</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	176 237	231 054	156 614	-	563 905
6	Усього зобов'язань сегментів	176 237	231 054	156 614	-	563 905
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 867	2 867
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>176 237</b>	<b>231 054</b>	<b>156 614</b>	<b>2 867</b>	<b>566 772</b>

Таблиця 30.4. 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		(тис. грн.)
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	380 254	21 307	179 926	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
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>380 254</b>	<b>21 307</b>	<b>179 926</b>	<b>83 021</b>	<b>664 508</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	120 195	270 485	172 933	-	563 613
6	Усього зобов'язань сегментів	120 195	270 485	172 933	-	563 613
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 971	1 971
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>120 195</b>	<b>270 485</b>	<b>172 933</b>	<b>1 971</b>	<b>565 584</b>

**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.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

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

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

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

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Звіт про фінансовий стан</b>		
Залишки на коррахунках в НБУ та банках	210 488	21 717
Кошти в інших банках	-	149 871
Кредити та заборгованість клієнтів	383747	401 561
Торгові цінні папери	-	5 128
Цінні папери в портфелі банку на продаж	39 110	46 579
Інші фінансові та інші активи	5 421	3 933
	<b>638 766</b>	<b>628 789</b>
<b>Позабалансові статті</b>		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	30 110	40 581
Гарантії	20 851	658
Авалі	-	2 547
Імпортні акредитиви	646	-
	<b>51 607</b>	<b>43 786</b>

За 2013 рік та 2012 рік порушень нормативів кредитного ризику, встановлених вимогами Національного банку України, не було.

Станом на 31 грудня 2013 року значення нормативів становили:

- Н7 (норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента) становило 22,63 % (2012: 24,84%), при нормі не вище 25%;
- Н8 (норматив великих кредитних ризиків) становило 212,89% (2012: 302,49%), при нормі не вище 800%.
- Н9 (норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) становило 3,33% (2012: 4,35%), при нормі не вище 5%.
- Н10 (норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам) становило 4,87% (2012: 5,37%), 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

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом установаження системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням установленої системи лімітів.

Основні види ринкового ризику:

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

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

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

**- валютний ризик**

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

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

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

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

	31.12.2013				31.12.2012			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1 Долари США	190 866	169 379	(21 182)	305	270 618	294 330	24 778	1 066
2 Євро	10 647	13 803	-	(3 156)	89 002	88 893	-	109
3 Фунти стерлінгів	53	-	-	53	6	0	-	6
4 Інші	803	70	-	733	1 702	1 154	-	548
<b>5 Усього</b>	<b>202 369</b>	<b>183 252</b>	<b>(21 182)</b>	<b>(2 065)</b>	<b>361 328</b>	<b>384 377</b>	<b>24 778</b>	<b>1 729</b>



**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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.)

		31.12.2013		31.12.2012	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(15)	(15)	(53)	(53)
2	Послаблення долара США на 5 %	15	15	53	53
3	Зміцнення євро на 5 %	158	158	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 5 %	(158)	(158)	5	5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(3)	(3)	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	3	3	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(37)	(37)	(27)	(27)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	37	37	27	27

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 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(15)	(15)	(53)	(53)
2	Послаблення долара США на 5 %	15	15	53	53
3	Зміцнення євро на 5 %	158	158	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 5 %	(158)	(158)	5	5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(3)	(3)	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	3	3	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(37)	(37)	(27)	(27)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	37	37	27	27

- **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 портфельів до зміни процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфельів в результаті паралельного переміщення кривої прибутковості на визначену кількість базисних пунктів. Чутливість до зміни процентної ставки

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

вимірюється на основі сценаріїв, згідно яких передбачається переміщення кривих процентних ставок на певну величину незалежно від інструментів чи валюти. Ліміт по ризику зміни процентної ставки встановлюється на основі чутливості вартості портфелів при зміні кривої прибутковості на +/-100 базисних пунктів.

Також інструментами управління процентним ризиком є:

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

Таблиця 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	Усього
<b>2013 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	30 325	61 366	103 824	222 181	417 696
2	Усього фінансових зобов'язань	57 013	91 106	75 761	86 617	310 497
<b>3</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(26 688)</b>	<b>(29 740)</b>	<b>28 063</b>	<b>135 564</b>	<b>107 199</b>
<b>2012 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	169 551	104 844	111 227	214 851	600 473
5	Усього фінансових зобов'язань	206 759	118 962	102 346	77 215	505 282
<b>6</b>	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(37 208)</b>	<b>(14 118)</b>	<b>8 881</b>	<b>137 636</b>	<b>95 191</b>

Аналіз процентного ризику Банку у 2013 році здійснювався на основі GAP-аналізу, який показав, що процентні геппи знаходяться на прийнятному рівні. Інформація щодо процентних розривів на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 6 місяців, від 6 місяців до 1 року станом на 31 грудня 2013 року наведена на підставі даних управлінської звітності Банку наступним чином:

Показники	Строк, що залишився до погашення		
	до 1 міс.	від 1 до 6 міс.	від 6 міс. до 1 року
Розрив між активами і пасивами, тис.грн.	(51 157)	(52 342)	31 019
Усього активи (всі валюти), тис.грн.			<b>660 117</b>
<b>Коефіцієнт локального розриву ліквідності</b>	<b>(7,75%)</b>	<b>(7,93%)</b>	<b>4,7%</b>
<b>Ліміт негативного розриву</b>	<b>(10%)</b>	<b>(10%)</b>	<b>(10%)</b>
Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн.	(26 688)	(29 740)	28 063
<b>Коефіцієнт процентного розриву</b>	<b>(6,39%)</b>	<b>(7,12%)</b>	<b>6,72%</b>
<b>Ліміт негативного процентного розриву</b>	<b>(10%)</b>	<b>(10%)</b>	<b>(10%)</b>

Процентний ризик оцінювався й за методом коефіцієнтів, в межах якого здійснюється розрахунок чистого спреду банку, оцінюється динаміка прибутковості процентних активів та вартості процентних

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

зобов'язань. Чиста процентна маржа 4,11% річних, чистий спред 3,75% річних знаходяться на достатньому рівні, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		2013			2012		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>							
1	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	10.4	-	-
2	Кошти в інших банках	1.4	-	-	2.3	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21.3	11.7	10.7	20.4	11.8	10.7
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8.6	-	-	10.6	-	-
<b>Зобов'язання</b>							
5	Кошти банків	0.4	9.5	-	-	2.3	1.0
6	Кошти клієнтів:	12.9	7.6	5.9	15.1	8.0	5.9
6.1	поточні рахунки	7.0	3.2	3.0	4.0	2.8	0.5
6.2	строкові кошти	17.6	8.1	6.1	19.4	8.6	6.4
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	18.0	7.9	-	2.6	9.6	-
8	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 2013 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 швидко 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 2013 рік**

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 739	-	199	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	4 855	-	-	4 855
3	Кредити та заборгованість клієнтів	383 747	-	-	383 747
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	39 110	-	-	39 110
5	Інші фінансові активи	5 002	-	-	5 002
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>657 453</b>	<b>-</b>	<b>199</b>	<b>657 652</b>
<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти банків	156 614	-	-	156 614
8	Кошти клієнтів	359 899	1 920	1 405	363 224
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	9 880	-	-	9 880
10	Інші фінансові зобов'язання	970	-	-	970
11	Субординований борг	-	34 173	-	34 173
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>527 363</b>	<b>36 093</b>	<b>1 405</b>	<b>564 861</b>
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	130 090	(36 093)	(1 206)	92 791
14	Зобов'язання кредитного характеру	51 607	-	-	51 607

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

		Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис. грн.) Усього
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	38 999	4 075	1 154	44 228
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	5 087	-	-	5 087
3	Торгові цінні папери	5 128	-	-	5 128
4	Кошти в інших банках	149 871	-	-	149 871
5	Кредити та заборгованість клієнтів	401 561	-	-	401 561
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	46 579	-	-	46 579
7	Інші фінансові активи	3 508	-	-	3 508
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>650 733</b>	<b>4 075</b>	<b>1 154</b>	<b>655 962</b>
<b>Зобов'язання</b>					
9	Кошти банків	172 933	-	-	172 933
10	Кошти клієнтів	301 275	1 696	1	302 972
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	53 388	-	-	53 388
12	Інші фінансові зобов'язання	642	-	1	643
13	Субординований борг	-	34 162	-	34 162
<b>14</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>528 238</b>	<b>35 858</b>	<b>2</b>	<b>564 098</b>
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	122 495	(31 783)	1 152	91 864
16	Зобов'язання кредитного характеру	43 786	-	-	43 786

**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 2013 рік**

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 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
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 938	-	-	-	-	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	4 855	-	-	-	-	4 855
3	Кредити та заборгованість клієнтів	35 729	18 318	146 347	183 353	-	383 747
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	39 110	-	39 110
5	Інші фінансові активи	543	2	4 457	-	-	5 002
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>266 065</b>	<b>18 320</b>	<b>150 804</b>	<b>222 463</b>	<b>-</b>	<b>657 652</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти в інших банках	156 614	-	-	-	-	156 614
8	Кошти клієнтів	152 535	50 904	107 309	52 476	-	363 224
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	241	9 639	-	-	9 880
10	Інші фінансові зобов'язання	883	45	42	-	-	970
11	Субординований борг	-	-	-	34 173	-	34 173
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>310 032</b>	<b>51 190</b>	<b>116 990</b>	<b>86 649</b>	<b>-</b>	<b>564 861</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(43 967)	(32 870)	33 814	135 814	-	92 791
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(43 967)	(76 837)	(43 023)	92 791	-	-

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 31.11. 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
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 228	-	-	-	-	44 228
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	5 087	-	-	-	-	5 087
3	Торгові цінні папери	5 128	-	-	-	-	5 128
4	Кошти в інших банках	149 871	-	-	-	-	149 871
5	Кредити та заборгованість клієнтів	15 782	20 017	160 553	204 497	712	401 561
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	35 628	1 248	9 643	46 579
7	Інші фінансові активи	56	174	3 278	-	-	3 508
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>220 212</b>	<b>20 191</b>	<b>199 459</b>	<b>205 745</b>	<b>10 355</b>	<b>655 962</b>
<b>Зобов'язання</b>							
9	Кошти в інших банках	162 444	-	10 489	-	-	172 933
10	Кошти клієнтів	91 630	61 934	106 354	43 054	-	302 972
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	8 360	11 694	33 334	-	-	53 388
12	Інші фінансові зобов'язання	579	29	35	-	-	643
13	Субординований борг	-	-	-	-	34162	34162
14	Усього фінансових зобов'язань	<b>263 013</b>	<b>73 657</b>	<b>150 212</b>	<b>43 054</b>	<b>34 162</b>	<b>564 098</b>
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 801)	(53 466)	49 247	162 691	(23 807)	91 864
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 801)	(96 267)	(47 020)	115 671	91 864	

**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.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Збільшення капіталу може бути здійснене:

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

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

- обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) складає 130673 тис.грн., (2012: 132341 тис.грн.);
- адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 22,14% (2012: 26,86%), при нормативному значенні не менше 10%);
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) складає 19,61% (2012: 19,87%), при нормативному значенні не менше 9%.
- співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) складає 22,12%, при нормативному значенні не менше 10%.

Протягом 2013 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.

		(тис. грн.)	
		2013	2012
<b>1.1</b>	<b>Основний капітал (капітал 1-го рівня):</b>	<b>91 833</b>	<b>96142</b>
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:	1 244	1 212
1.1.3	Зменшення основного капіталу:	(5 811)	(1 470)
1.1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(1 164)	(1 255)
1.1.3.4	Збитки минулих років	-	(215)
1.1.3.5	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	(4 647)	-
<b>1.2</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):</b>	<b>38 840</b>	<b>36 199</b>
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)	14	30
1.2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	2 813	561
1.2.3	Прибуток минулих років	1 840	1 446
1.2.4	Субординований борг, що враховується до капіталу	34 173	34 162
<b>1.3</b>	<b>Відвернення:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього регулятивного капіталу</b>		<b>130 673</b>	<b>132 341</b>

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. Протягом 2013 року будь-які претензії до Банку не пред'являлись. Станом на 31 грудня 2013 року ПуАТ «КБ «Акордбанк» був учасником наступних судових справ:



**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

1. Справа № 910/20807/13 за позовом ПуАТ «КБ «Акордбанк» до ТОВ «Укрпромальянс» про стягнення боргу в сумі 904264,11 грн. Рішенням Господарського суду міста Києва від 17.12.2013 року позов задоволено повністю, видано наказ. Рішення суду відповідачем не оскаржувалось.

2. Справа № 523/18735/13-ц за позовом ПуАТ «КБ «Акордбанк» до Кожуховського Євгена Володимировича про стягнення боргу в сумі 207261,49 грн. Ухвалою судді Суворовського районного суду міста Одеси відкрито провадження у справі, справа призначена до розгляду на 12.02.2014 року.

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:

- 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 – 18 %.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

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

		31.12.2013	31.12.2012
1	До 1 року	544	199
2	Від 1 до 5 років	1 743	3 256
3	Понад 5 років	8 050	9 392
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>10 337</b>	<b>12 847</b>

Станом на 31 грудня 2013 року банк не мав невідмовних угод про суборенду.

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Зобов'язання з кредитування**

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис. грн.)	
	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	Невикористані кредитні лінії	30 110	40 581
2	Авали	-	2 547
3	Імпортні акредитиви	646	-
4	Гарантії видані	20 851	658
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14)	(158)
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>51 593</b>	<b>43 628</b>

Станом на 31 грудня 2013 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Табл. 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
		31.12.2013	31.12.2012
1	Гривня	28 047	32 376
2	Долар США	3 875	8 210
3	Євро	19 685	3 200
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>51 607</b>	<b>43 786</b>

*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	31.12.2013		31.12.2012	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10, 14	-	819	702
2	Майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку в банку	14	-	149 836	149 836
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 655</b>	<b>150 538</b>

**Примітка 34. Похідні фінансові інструменти**

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

		(тис. грн.)				
		Примітка	31.12.2013		31.12.2012	
			додатне значення справед ливої вартості	від'ємне значення справедли вої вартості	додатне значен ня справедливої вартості	від'ємне значення справедли вої вартості
1	Контракти своп	12,18	111	22	50	234
<b>2</b>	<b>Чиста справедлива вартість</b>		<b>111</b>	<b>22</b>	<b>50</b>	<b>234</b>

**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 справедливую 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 2013 рік**

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

		(тис. грн.)			
		31.12.2013р.		31.12.2012р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 938	224 938	44 228	44 228
1.1	готівкові кошти	14 450	14 450	22 511	22 511
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	34 581	34 581	13 485	13 485
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	175 907	175 907	8 232	8 232
2	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4 855	4 855	5 087	5 087
3	Кошти в інших банках:	-	-	149 871	149 871
3.1	депозити в інших банках	-	-	149 871	149 871
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	383 747	383 747	401 561	401 561
4.1	кредити юридичним особам	366 951	366 951	378 604	378 604
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 223	2 223	1 650	1 650
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 008	1 008	3 207	3 207
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	13 565	13 565	18 100	18 100
5	Інші фінансові активи:	4 891	4 891	3 458	3 458
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	440	440	58	58
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 414	4 414	3 251	3 251
5.3	інші фінансові активи	37	37	149	149
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>618 431</b>	<b>618 431</b>	<b>604 205</b>	<b>604 205</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти банків:	156 614	156 614	172 933	172 933
7.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	144 397	144 397	-	-
7.2	депозити інших банків	12 217	12 217	172 231	172 231
7.3	кредити отримані	-	-	702	702
8	Кошти клієнтів:	363 224	363 224	302 972	302 972
8.1	юридичні особи	142 064	142 064	85 893	85 893
8.2	фізичні особи	221 160	221 160	217 079	217 079
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	9 880	9 880	53 388	53 388
9.1	депозитні сертифікати	9 880	9 880	53 388	53 388
10	Інші фінансові зобов'язання:	948	948	409	409
10.1	кредиторська заборгованість	800	800	313	313
10.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	75	75	50	50
10.3	інші фінансові зобов'язання	73	73	46	46
11	Субординований борг	34 173	34 173	34 162	34 162
<b>12</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>564 839</b>	<b>564 839</b>	<b>563 864</b>	<b>563 864</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2013 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.)						
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	39 110	-	60	39 170	39 170
1.1	облігації підприємств	39 110	-	-	39 110	39 110
1.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	60	60	60
2	Інші фінансові активи:	111	-	-	111	111
2.1	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	111	-	-	111	111
<b>3</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>39 221</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>39 281</b>	<b>39 281</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
4	Інші фінансові зобов'язання:	22	-	-	22	22
4.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	22	-	-	22	22
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>22</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 35.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2012 року

		Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(тис. грн.)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Торгові цінні папери:	5 128	-	-	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
<b>4</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>51 697</b>	<b>-</b>	<b>60</b>	<b>51 757</b>	<b>51 757</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
5	Інші фінансові зобов'язання:	234	-	-	234	234
5.1	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	234	-	-	234	234
<b>6</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234</b>	<b>234</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

**Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року

					(тис. грн.)
		Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку  активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	224 938	-	-	224 938
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	4 855	-	-	4 855
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	383 747	-	-	383 747
3.1	кредити юридичним особам	366 951	-	-	366 951
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 223	-	-	2 223
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 008	-	-	1 008
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	13 565	-	-	13 565
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	39 110	-	39 110
5	Інші фінансові активи:	4 891	-	111	5 002
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	440	-	-	440
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 414	-	-	4 414
5.3	інші фінансові активи	37	-	111	148
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>618 431</b>	<b>39 110</b>	<b>111</b>	<b>657 652</b>

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 36.2. 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	
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	49 315	-	-	-	49 315
2	Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	5 087	-	-	-	5 087
3	Торгові цінні папери	-	-	5 128	-	5 128
4	Кошти в інших банках:	149 871	-	-	-	149 871
4.1	депозити в інших банках	149 871	-	-	-	149 871
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	401 561	-	-	-	401 561
5.1	кредити юридичним особам	378 604	-	-	-	378 604
5.2	кредити фізичним особам - підприємцям	1 650	-	-	-	1 650
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	3 207	-	-	-	3 207
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	18 100	-	-	-	18 100
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	46 579	-	-	46 579
7	Інші фінансові активи:	3 458	-	-	50	3 508
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58	-	-	-	58
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	3 251	-	-	-	3 251
7.3	інші фінансові активи	149	-	-	50	199
<b>8</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>604 205</b>	<b>46 579</b>	<b>5 128</b>	<b>50</b>	<b>655 962</b>



**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

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

		(тис. грн.)	
		31.12.2013	31.12.2012
1	Кошти банків:	156 614	172 933
1.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	144 397	-
1.2	депозити інших банків	12 217	172 231
1.3	кредити отримані	-	702
2	Кошти клієнтів:	363 224	302 972
2.1	юридичні особи	142 064	85 893
2.2	фізичні особи	221 160	217 079
3	Боргові цінні папери, емітовані банком:	9 880	53 388
3.1	деPOSITні сертифікати	9 880	53 388
4	Інші фінансові зобов'язання:	948	409
4.1	кредиторська заборгованість	800	313
4.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	75	50
4.3	інші фінансові зобов'язання	73	46
5	Субординований борг	34 173	34 162
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>		<b>564 839</b>	<b>563 864</b>

**Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами**

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2013р.

		(тис. грн.)		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0,95 %)	-	-	103 085
2	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18,59 %)	-	42	4 059
3	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2013 р.	-	-	(2)
4	Інші активи	-	-	5
5	Кошти банків (контрактна процентна ставка _0%)	-	-	90 000
6	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,7 %)	3 301	3 941	58 893
7	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	(5)
8	Інші зобов'язання	1	60	437

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Процентні доходи	-	14	1 810
2	Процентні витрати	(139)	(496)	(6 205)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(619)
4	Комісійні доходи	8	15	432
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	(2)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	(5)
7	Інші операційні доходи	1	-	4
8	Адміністративні та інші операційні витрати	1746	2 274	6 677

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2013р.

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Невикористані кредитні лінії	-	60	435
2	Інші зобов'язання	1	-	2

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

		<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані сторони</b>
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2013р.	-	95	9 922
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2013р.	-	53	10 257

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 37.5. 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

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012рік

		(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 37.7. 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	Невикористані кредитні лінії	-	208	318
2	Інші зобов'язання	1	-	3

**Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»**  
**Річна фінансова звітність за 2013 рік**

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

		<b>2013</b>		<b>2012</b>	
		<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>	<b>витрати</b>	<b>нараховане зобов'язання</b>
1	Поточні виплати працівникам	2 274	96	4 586	96
2	Виплати під час звільнення	-	-	49	-