



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

Фінансова звітність
За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

Разом із Звітом незалежного аудитора

З М І С Т

Положення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	2
Висновок незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року	5
Звіт про сукупні прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	6
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	7
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	8
Примітки до фінансової звітності	9
1. Загальні відомості про Банк	9
2. Умови здійснення діяльності	9
3. Основа подання фінансової звітності	9
4. Основні положення облікової політики	11
5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності	23
6. Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	24
7. Заборгованість інших банків	24
8. Кредити та аванси клієнтам	25
9. Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	29
10. Цінні папери, наявні для продажу	29
11. Основні засоби	30
12. Нематеріальні активи	30
13. Інші активи	31
14. Заборгованість перед іншими банками	31
15. Заборгованість перед клієнтами	31
16. Боргові цінні папери, емітовані Банком	32
17. Субординований борг	32
18. Відстрочені податкові зобов'язання	33
19. Інші зобов'язання	33
20. Акціонерний капітал	34
21. Чистий дохід за відсотками	34
22. Чистий комісійний дохід	35
23. Інший операційний дохід	35
24. Витрати на персонал	35
25. Інші операційні та адміністративні витрати	36
26. Витрати з податку на прибуток	36
27. прибуток на акцію	37
28. Умовні зобов'язання	37
29. Операції зі зв'язаними сторонами	38
30. Управління капіталом та достатність капіталу	39
31. Класифікація та справедлива вартість фінансових інструментів	40
32. Управління ризиками	42

Положення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

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

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2011 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 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 2011 року, затверджена та підписана від імені Банку:

Голова Правління



 Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

 Літош О.П.

12 грудня 2012 року



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»

Ми провели аудиторську перевірку доданих фінансових звітів Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (надалі - Банк), що включають звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального представлення фінансових звітів.

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

Питання, що впливають на думку аудитора

Ми не проводили аудиторських процедур щодо даних вступного балансу станом на 1 січня 2011 року, а тому ми не можемо оцінити, чи потрібні будь-які коригування та розкриття інформації у фінансовій звітності за 2011 рік, які могли б вважатися необхідними, якщо б ми могли збільшити обсяг наших аудиторських процедур щодо даних вступного балансу станом на 1 січня 2011 року.

Висновок

На нашу думку, за винятком питань, зазначених в попередньому параграфі, фінансові звіти достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до МСФЗ.

Питання, що не впливають на думку аудитора

Як вказано у Примітці 3, дана фінансова звітність є першим застосуванням МСФЗ, тому вона не містить порівняльних даних до звітів про сукупні прибутки та збитки, про власний капітал, про рух грошових коштів та відповідних їм приміток. Перший повний комплект фінансових звітності за МСФЗ буде підготовлений Банком за рік, що закінчиться 31 грудня 2012 року.

Київ, 12 грудня 2012 року

ТОВ «БДО»



Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року

	Примітки	2011	2010
Активи			
Грошові кошти та залишки в НБУ	6	31,543	54,294
Заборгованість інших банків	7	23,196	138,398
Кредити та аванси клієнтам	8	293,831	162,806
Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	9	30,404	-
Цінні папери, наявні для продажу	10	11,757	2,057
Поточні податкові активи		496	506
Основні засоби	11	7,371	9,108
Нематеріальні активи	12	1,384	1,610
Відстрочені податкові активи		-	396
Інші активи	13	4,237	335
Всього активів		404,219	369,510
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	14	18,275	59,255
Заборгованість перед клієнтами	15	223,377	193,977
Боргові цінні папери, емітовані Банком	16	36,952	17,364
Субординований борг	17	34,148	-
Відстрочені податкові зобов'язання	18	69	-
Інші зобов'язання	19	1,511	1,210
Всього зобов'язань		314,332	271,806
Капітал			
Акціонерний капітал	20	87,400	96,400
Резерв переоцінки		1,105	29
Нерозподілений прибуток/(збиток)		1,382	1,275
Всього капітал		89,887	97,704
Всього зобов'язання та капітал		404,219	369,510

Голова Правління



Головний бухгалтер

 Солнцев І.М.

 Літош О.П.

Звіт про сукупні прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

		2011
Дохід за відсотками	21	43,314
Витрати за відсотками	21	<u>(21,433)</u>
Чистий дохід за відсотками		21,881
Чистий комісійний дохід	22	7,100
Чистий дохід від операцій з цінними паперами		3,583
Чистий дохід від операцій з іноземною валютою:		
- чистий торговий дохід		1,343
- чисті курсові різниці		<u>(1,648)</u>
Інший операційний дохід	23	<u>44</u>
Чистий операційний дохід		32,303
Витрати на персонал	24	<u>(20,253)</u>
Знос і амортизація	11, 12	<u>(3,064)</u>
Інші операційні та адміністративні витрати	25	<u>(10,368)</u>
Резерв на зменшення корисності кредитів	8	1,750
Зміни в інших резервах	13, 19	<u>(48)</u>
Прибуток/(збиток) до оподаткування		320
Витрати з податку на прибуток	26	<u>(213)</u>
Чистий прибуток/(збиток)		107
Інші сукупні прибутки та збитки		
Переоцінка цінних паперів, наявних для продажу		1,335
Відстрочений податок на прибуток, що відноситься до компонентів сукупного доходу		<u>(259)</u>
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік, за вирахуванням податку на прибуток		1,076
Всього сукупні прибутки та збитки		1,183
Базовий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію (в гривнях на акцію)	27	1.13

Голова Правління



[Handwritten signature]

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

[Handwritten signature]

Літош О.П.

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки цінних паперів	Нерозподілений прибуток/(збиток)	Власний капітал, всього
Сальдо на 1 січня 2011 року	96,400	29	1,275	97,704
Чистий результат поточного року	-	-	107	107
Інші сукупні прибутки та збитки	-	1,076	-	1,076
Всього сукупні прибутки та збитки	-	1,076	107	1,183
Викуплені власні акції	(9,000)	-	-	(9,000)
Сальдо на 31 грудня 2011 року	87,400	1,105	1,382	89,887

Голова Правління



Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

	2011
Рух коштів від операційної діяльності	
Відсотки отримані	43,295
Відсотки сплачені	(20,674)
Чистий дохід від торгових операцій з цінними паперами	3,583
Чистий дохід від торгових операцій з іноземною валютою отриманий	1,343
Чистий комісійний дохід отриманий	7,100
Інший операційний дохід отриманий	44
Витрати на персонал сплачені	(20,253)
Інші операційні та адміністративні витрати сплачені	(10,368)
Рух коштів до змін в операційних активах та зобов'язаннях	4,070
(Збільшення)/зменшення в операційних активах:	
Обов'язковий резерв	504
Заборгованість інших банків	70,276
Кредити та аванси клієнтам	(131,362)
Цінні папери, наявні для продажу	(7,777)
Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	(30,404)
Інші активи	(3,951)
Збільшення/(зменшення) в операційних зобов'язаннях:	
Заборгованість перед іншими банками	(40,983)
Заборгованість перед клієнтами	28,765
Інші зобов'язання	252
Чистий рух коштів в процесі операційної діяльності до оподаткування	(110,610)
Сплачений податок на прибуток	-
Чисте надходження коштів від операційної діяльності	(110,610)
Рух коштів у процесі інвестиційної діяльності	
Придбання основних засобів	(1,038)
Придбання нематеріальних активів	(63)
Чисте спрямування коштів в інвестиційну діяльність	(1,101)
Рух коштів в ході фінансової діяльності	
Викуп власних акцій	(9,000)
Залучення субординованого боргу	34,075
Випуск боргових цінних паперів	19,467
Чисте надходження коштів від фінансової діяльності	44,542
Чисті зміни в грошових коштах та еквівалентах	(67,169)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	112,680
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	45,511

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

Примітки до фінансової звітності

1. Загальні відомості про Банк

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» (надалі - Банк) був зареєстрований 03 червня 2008 року.

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

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

Основними контрагентами Банку є небанківські установи, підприємства малого та середнього бізнесу, фізичні особи.

Регіональна мережа ПуАТ «КБ Акордбанк» станом на 31 грудня 2011 року складає п'ять відділень. (2010: 4 відділення).

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

2. Умови здійснення діяльності

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

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

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.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

3. Основа подання фінансової звітності

Заява про відповідність

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). У зв'язку з тим, що датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року, даний комплект фінансової звітності є неповним, так як Банк не може представити порівняльні дані до звітів про сукупні прибутки та збитки, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів та відповідних їм приміток. Перший повний комплект фінансових звітності за МСФЗ буде підготовлений Банком за рік, що закінчиться 31 грудня 2012 року.

Перше застосування МСФЗ

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

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

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

	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Сума капіталу у відповідності з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків	96,400	29	2,658	99,087
Коригування резервів під кредитні ризики (a)			(540)	(540)
Коригування відстрочених податків (b)			131	131
Нарахування резерву відпусток (c)			(994)	(994)
Коригування резервів під заборгованість інших банків (a)			20	20
Сума коригувань	-	-	(1,383)	(1,383)
Сума капіталу у відповідності з МСФЗ	96,400	29	1,275	97,704

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

	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
Сума капіталу у відповідності з вимогами чинного українського законодавства щодо складання фінансової звітності банків	87,400	1,105	2,443	90,948
Коригування резервів під кредитні ризики (a)			(503)	(503)
Коригування відстрочених податків (b)			472	472
Нарахування резерву відпусток (c)			(1,060)	(1,060)
Коригування резервів під заборгованість інших банків (a)			30	30
Сума коригувань	-	-	(1,061)	(1,061)
Сума капіталу у відповідності з МСФЗ	87,400	1,105	1,382	89,887

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

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

Основними коригуваннями при переході на МСФЗ були наступні:

- (a) Банк провів коригування резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
- (b) Банк провів коригування розрахунку відстрочених податків на дату переходу на МСФЗ у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».
- (c) Банк провів нарахування резерву відпусток персоналу у відповідності до порядку відображення короткострокових зобов'язань перед працівниками згідно з вимогами МСБО 19 «Виплати працівникам».

Історична вартість

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком цінних паперів та інвестиційної нерухомості, які оцінені за справедливою вартістю.

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).

4. Основні положення облікової політики

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 НБУ 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 2011 та 2010 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2011	2010
Долар США	7.990	7.962
Євро	10.298	10.573
Російські рублі	0.250	0.261

Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ

Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ. Всі короткострокові міжбанківські розміщення та залишки на кореспондентських рахунках в інших банках показані в складі заборгованості інших банків.

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

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

Фінансові активи

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

- (i) фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;
- (ii) кредити та дебіторська заборгованість;
- (iii) фінансові активи, утримувані до погашення;
- (iv) фінансові активи, наявні для продажу.

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.

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

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. Група 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 справедливую 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.

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.

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.

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 перекласифіковуються після первісного визнання.

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 справедливую 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, наявні для продажу

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

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

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

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

Фінансові активи, що утримуються до погашення.

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

Придбані векселі

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

Зменшення корисності фінансових активів

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

(1) Зменшення корисності Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам

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

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

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

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

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

Основним критерієм, на основі якого визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по фінансових активах, оцінюваних на сукупній основі, є наявність доступної інформації, що свідчить про визначне зменшення передбачуваних майбутніх потоків коштів по групі фінансових активів з моменту первісного визнання цих активів, при тому, що таке зменшення не може бути ототожене 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, наданих 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 напустила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву у звіті про сукупні прибутки та збитки.

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

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється і встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки вартості відшкодування кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

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

(2) Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу

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

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

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

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

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

Взаємозаліки фінансових інструментів

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

Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

Нижче приведені терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів:

Транспортні засоби	7
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.

Оподаткування

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

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

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

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

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

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.

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.

Акціонерний капітал

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

Акціонерний капітал розподілений на прості іменні акції. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після дати фінансової звітності, розкривається у примітках до фінансової звітності.

Умовні активи та зобов'язання

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

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

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

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи із надання послуг з проведення операцій

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

Прибуток на акцію

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

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:

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. Поправка підлягає ретроспективному застосуванню для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або пізніше.

Поправка до МСБО 12 «Податок на прибуток» - «Відшкодування активів, що лежать в основі відкладених податків» роз'яснює механізм визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, що переоцінюється по справедливій вартості. В рамках поправки вводиться спростовне припущення про те, що відстрочений податок на інвестиційну нерухомість, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО 40, має визначатися на підставі припущення про те, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу. Крім того, в поправці введена вимога про необхідність розрахунку відстроченого податку за активами, що не амортизуються, які оцінюються згідно моделі переоцінки в МСБО 16, тільки на підставі припущення про продаж активу. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2012 або пізніше.

Поправки до МСБО 19 «Винагороди працівникам». Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Визнання міжбанківських кредитів та депозитів.

Згідно з обліковою політикою Банку, взаємозарахування активів та зобов'язань (тобто наданих кредитів та залучених депозитів від одних і тих же банків) можливий тільки за умови існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум та наміру провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. Хоча розрахунки по кредитах та депозитах відбуваються, як правило, в один і той же день, погашення кредитів та виплати по депозитах стосовно одних і тих же банків відбуваються шляхом отримання та виплати окремих сум, внаслідок чого для Банку виникає кредитний ризик по повній сумі активу або ризик ліквідності по повній сумі зобов'язання. Ці ризики можуть бути суттєвими, не дивлячись на те, що вони виникають на порівняно незначний період часу. У зв'язку з цим Банк не розглядав такі операції як валютні свопи і не проводив взаємозарахування загальних сум до отримання і сум до виплати.

6. Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ можуть бути представлені таким чином:

	31/12/2011	31/12/2010
Готівкові грошові кошти	18,897	24,878
Кошти на рахунках в НБУ	8,964	25,230
Обов'язковий резерв в НБУ	3,682	4,186
	31,543	54,294

Банки в Україні повинні розміщувати 70% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ. Залишок суми обов'язкових резервів, сформованих згідно з установленими нормативами на відповідний період, розміщується на кореспондентському рахунку в НБУ.

Для покриття обов'язкових резервів, що формуються на окремому рахунку в НБУ, банки можуть зараховувати придбані ними цільові облігації, розміщених Міністерством фінансів України, у розмірі 50% їх номінальної вартості.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31/12/2011	31/12/2010
Готівкові грошові кошти	18,897	24,878
Залишки на рахунках в НБУ	8,964	25,230
Залишки на поточних рахунках в інших банках (див. Примітка 7)	17,650	62,572
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	45,511	112,680

7. Заборгованість інших банків

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість інших банків представлена таким чином:

	31/12/2011	31/12/2010
Залишки на поточних рахунках в інших банках	17,650	62,572
Міжбанківські кредити	3,133	66,705
Міжбанківські депозити	-	7,500
Гарантійні кошти в інших банках	2,410	1,614
Нараховані доходи	3	7
Всього заборгованість інших банків	23,196	138,398

У 2011 та 2010 роках Банк одночасно розміщував та залучав короткострокові депозити від українських банків у різних валютах. Станом на 31 грудня 2011 року Банк розмістив кошти на суму 3,133 тис. грн. як депозити, які були забезпечені кредитами та депозитами на сумі 3,090 тис. грн. від тих самих банків (2010: 51,753 тис. грн. та 51,751 тис. грн. відповідно).

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Аналіз кредитної якості міжбанківських розміщень станом на 31 грудня 2011 року представлений наступним чином:

	Кореспон- дентські рахунки	Міжбан- ківські кредити	Міжбан- ківські депозити	Гарантійні кошти в банках	Всього
Поточні і незнецінені:					
в банках України	2,081	3,133	-	2,410	7,624
в банках інших країн	15,569	-	-	-	15,569
Усього кредитів поточних і незнецінених	17,650	3,133	-	2,410	23,193
Нараховані доходи	1	-	-	2	3
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	17,651	3,133	-	2,412	23,196

Аналіз кредитної якості міжбанківських розміщень станом на 31 грудня 2010 року представлений наступним чином:

	Кореспон- дентські рахунки	Міжбан- ківські кредити	Міжбан- ківські депозити	Гарантійні кошти в банках	Всього
Поточні і незнецінені:					
в банках України	37,190	66,705	7,500	1,614	113,009
в банках інших країн	25,382	-	-	-	25,382
Усього кредитів поточних і незнецінених	62,572	66,705	7,500	1,614	138,391
Нараховані доходи	1	6	-	-	7
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	62,573	66,711	7,500	1,614	138,398

8. Кредити та аванси клієнтам

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років кредити та аванси клієнтам включали:

	31/12/2011	31/12/2010
Корпоративні кредити	274,439	127,249
Кредити фізичним особам - підприємцям	224	-
За вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів юридичним особам	(1,661)	(7,628)
Всього кредитів юридичним особам	273,002	119,621
Споживчі кредити	18,304	40,883
Іпотечні кредити	3,611	2,744
За вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів фізичним особам	(1,086)	(442)
Всього кредитів фізичним особам	20,829	43,185
Всього кредитів клієнтам	293,831	162,806

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Зміни в оцінках щодо вірогідності погашення позик можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків відрізнятиметься на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності позики на 31 грудня 2011 року буде меншим/більшим приблизно на 2,966 тис. грн. (2010: 1,709 тис. грн.).

Зміни в резервах на зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтів протягом 2011 року представлені наступним чином:

	Корпоратив- ні кредити	Кредити фізичним особам - споживчі	Кредити фізичним особам - іпотека	Всього
Сальдо на початок року	7,628	442	-	8,070
Формування/(розформування) резерву	(2,394)	644	-	(1,750)
Списання заборгованості за рахунок резерву	(3,573)	-	-	(3,573)
Сальдо на кінець року	1,661	1,086	-	2,747

Кредити та аванси надаються клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в наступних галузях економіки:

	31/12/2011	31/12/2010
Кредити, що надані фізичним особам	21,915	43,627
Виробництво	96,406	40,696
Торгівля	96,541	32,494
Нерухомість	42,665	21,815
Сільське господарство	738	2,854
Інші	38,313	29,390
Разом кредитів клієнтам	296,578	170,876

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Нижче представлений аналіз кредитів по кредитній якості за станом на 31 грудня 2011 року:

	Поточні та не знецінені	Прострочені та не знецінені	Знецінені	Всього
Корпоративні кредити	181,240	-	93,199	274,439
Кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	224	224
Всього кредитів юридичним особам	181,240	-	93,423	274,663
Резерв на зменшення корисності				(1,661)
Всього кредитів юридичним особам за вирахуванням резерву				273,002
Споживчі кредити	9,958	-	8,346	18,304
Іпотечні кредити	-	-	3,611	3,611
Всього кредитів фізичним особам	9,958	-	11,957	21,915
Резерв на зменшення корисності				(1,086)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву				20,829
Всього кредитів клієнтам				293,831

Нижче представлений аналіз кредитів по кредитній якості за станом на 31 грудня 2010 року:

	Поточні та не знецінені	Прострочені та не знецінені	Знецінені	Всього
Корпоративні кредити	61,240	-	66,009	127,249
Кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	-	-
Всього кредитів юридичним особам	61,240	-	66,009	127,249
Резерв на зменшення корисності				(7,628)
Всього кредитів юридичним особам за вирахуванням резерву				119,621
Споживчі кредити	18,290	-	22,593	40,883
Іпотечні кредити	-	-	2,744	2,744
Всього кредитів фізичним особам	18,290	-	25,337	43,627
Резерв на зменшення корисності				(442)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву				43,185
Всього кредитів клієнтам				162,806

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2,166	596	2,762
Кредити, що забезпечені:			-
Нерухоме житлове майно	4,770	10,192	14,962
Інше нерухоме майно	202,447	9,808	212,255
Грошові депозити	12,917	36	12,953
Інше майно	52,363	1,283	53,646
Всього кредитів клієнтів	274,663	21,915	296,578

Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2010 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2,019	1,889	3,908
Кредити, що забезпечені:			-
Нерухоме житлове майно	1,262	17,155	18,417
Інше нерухоме майно	72,559	20,380	92,939
Цінні папери	50	-	50
Грошові депозити	14,874	2,985	17,859
Інше майно	36,485	1,218	37,703
Всього кредитів клієнтів	127,249	43,627	170,876

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.

9. Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток, представлені наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Українські корпоративні облігації	30,404	-
	<u>30,404</u>	<u>-</u>

Найбільш суттєвими фінансовими інструментами в портфелі цінних паперів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток, станом на 31 грудня 2011 є облігації ТОВ «Інвесткредит» на суму 30,404 тис. грн.

10. Цінні папери, наявні для продажу

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років цінні папери, наявні для продажу, представлені наступним чином:

	31 грудня 2011	31 грудня 2010
Українські державні облігації	11,697	1,997
Акції українських компаній	60	60
	<u>11,757</u>	<u>2,057</u>

Обсяг операцій на внутрішньому українському фондовому ринку для більшості інструментів є незначним, тому наведена вартість може відрізнятися від вартості, що можливо було б отримати за результатами здійснених операцій на більш розвинених ринках.

11. Основні засоби

	Комп'ю- тери та облад- нання	Транс- портні засоби	Меблі інстру- менти та інвентар	Інші основні засоби	Незаве- ршене будівни- цтво	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2011 р.	4,062	344	2,501	7,255	250	14,412
Накопичена амортизація	(1,197)	(76)	(869)	(3,162)	-	(5,304)
Залишкова вартість на 1 січня 2011 р.	2,865	268	1,632	4,093	250	9,108
Надходження	334	290	98	401	1,035	2,158
Вибуття	(4)	-	-	(208)	(908)	(1,120)
Амортизаційні відрахування	(734)	(70)	(475)	(1,496)	-	(2,775)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.	2,461	488	1,255	2,790	377	7,371
Первісна вартість на 31 грудня 2011 р.	4,392	634	2,599	7,368	377	15,370
Накопичена амортизація	(1,931)	(146)	(1,344)	(4,578)	-	(7,999)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.	2,461	488	1,255	2,790	377	7,371

12. Нематеріальні активи

	Нематеріальні активи	Капітальні вкладення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2011 р.	2,142	-	2,142
Накопичена амортизація	(532)	-	(532)
Залишкова вартість на 1 січня 2011 р.	1,610	-	1,610
Надходження	63	-	63
Амортизаційні відрахування	(289)	-	(289)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.	1,384	-	1,384
Первісна вартість на 31 грудня 2011 р.	2,205	-	2,205
Накопичена амортизація	(821)	-	(821)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.	1,384	-	1,384

13. Інші активи

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інші активи Банку включали:

	31/12/2011	31/12/2010
Застава, що перейшла у власність Банку	2,791	-
Розрахунки з придбання цінних паперів	901	-
Витрати майбутніх періодів	182	179
Розрахунки за послуги	127	67
Нараховані доходи	24	76
Матеріали	169	32
Інші активи	53	42
	4,247	396
Резерв на зменшення корисності	(10)	(61)
	4,237	335

14. Заборгованість перед іншими банками

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість перед іншими банками представлена наступним чином:

	31/12/2011	31/12/2010
Міжбанківські кредити та депозити українських банків	18,270	59,253
Нараховані відсотки	5	2
	18,275	59,255

15. Заборгованість перед клієнтами

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість перед клієнтами складала:

	31/12/2011	31/12/2010
Поточні рахунки		
Поточні рахунки, юридичні особи	33,276	45,237
Поточні рахунки, фізичні особи	29,333	40,449
	62,609	85,686
Строкові депозити		
Строкові депозити, юридичні особи	38,479	12,906
Строкові депозити, фізичні особи	122,289	95,385
	160,768	108,291
Всього заборгованість перед клієнтами	223,377	193,977

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за відсотками за поточними рахунками та строковими депозитами юридичних осіб в сумі 287 тис. грн. (2010: 199 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 3,136 тис. грн. (2010: 2,589 тис. грн.).

Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань за кредитними операціями станом на 31 грудня 2011 року склали 15,573 тис. грн. (2010: 17,754 тис. грн.).

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності представлено наступним чином:

	31/12/2011	31/12/2010
Виробництво	7,114	7,049
Нерухомість	634	1,749
Торгівля	4,787	15,441
Сільське господарство	2,005	183
Кошти фізичних осіб	151,622	135,834
Інші	57,215	33,721
Усього коштів клієнтів:	223,377	193,977

16. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років емітовані Банком цінні папери включали:

	31/12/2011	31/12/2010
Депозитні сертифікати	36,952	17,364
	36,952	17,364

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 16 штук на суму 4,600 тис. доларів США, що за курсом Національного банку України становило 36,754 тис. грн., нараховані процентні витрати склали - 198 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 6 штук на суму 2,181 тис. доларів США, що за курсом Національного банку становило 17,287 тис. грн., нараховані процентні витрати склали - 77 тис. грн.

17. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років субординований борг представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номі- нальна сума	Термін погашення	Відсоткова ставка	Балансова вартість	
					31/12/2011	31/12/2010
Інвестор 1	USD	34,148	27.09.2018	7.7%	34,148	-
Всього					34,148	-

Відсоткова ставка за субординованим боргом визначається відповідно умов договору з інвестором та не може перевищувати рівень ставок, який встановлюється НБУ з урахуванням поточних економічних умов.

18. Відстрочені податкові зобов'язання

Дані про компоненти відстрочених податкових активів та зобов'язань представлені наступним чином:

	31/12/2011	31/12/2010
Відстрочені податкові активи		
Кредити та аванси клієнтам	(106)	(124)
Інші зобов'язання	(245)	(240)
Основні засоби та нематеріальні активи	(63)	(117)
Інші активи	(2)	(3)
Боргові цінні папери, емітовані Банком	(42)	(18)
Податкові збитки минулих періодів	(363)	-
	(821)	(502)
Відстрочені податкові зобов'язання		
Кошти в інших банках	6	5
Цінні папери, наявні для продажу	884	101
	890	106
Чисті відстрочені податкові зобов'язання (активи)	69	(396)

Зміни в сумі чистих відстрочених податкових активів за звітні періоди можуть бути представлені таким чином:

	31/12/2011
Сальдо на початок періоду	(396)
Зміни тимчасових різниць, що відображаються у складі чистого прибутку чи збитку	206
Зміни тимчасових різниць, що відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків	259
Сальдо на кінець періоду	69

Банк визнає відстрочені податкові активи за тими тимчасовими різницями, які, як очікується, будуть використані в короткостроковому періоді і керівництво очікує в майбутньому одержання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

19. Інші зобов'язання

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інші зобов'язання Банку включали:

	31/12/2011	31/12/2010
Забезпечення оплати відпусток	1,061	994
Розрахунки з Фондом гарантування вкладів	217	94
Резерв на покриття можливих ризиків та втрат	115	15
Доходи майбутніх періодів	45	31
Розрахунки за господарськими операціями	25	2
Розрахунки по податках, окрім податку на прибуток	12	20
Розрахунки з придбання іноземної валюти	-	12
Інші зобов'язання	36	42
	1,511	1,210

20. Акціонерний капітал

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на звітну дату становить 96,400 тис. грн. (2010: 96,400 тис. грн.), він розподілений на прості іменні акції в кількості 96,400 штук номінальною вартістю 1 000 гривень кожна (2010: 96,400 штук).

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

	Випущені акції	Акції, викуплені у акціонерів	Балансова вартість
1 січня 2011 року	96,400	-	96,400
Викуп власних акцій	-	(9,000)	(9,000)
31 грудня 2011 року	96,400	(9,000)	87,400

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 03.10.2011 року банком здійснений викуп пакету простих іменних акцій в кількості 9,000 шт. на загальну суму 9,000 тис. грн. з метою перепродажу даного пакету акцій протягом року з моменту викупу. Станом на 31 грудня 2011 року найбільшими акціонерами Банку (пряма та опосередкована участь) є три фізичні особи: Фесенко С.І - 22.1 %, Кириченко В.М.- 20.75 % та Волинець Д.М. - 20.75% (2010: - Фесенко С.І - 20.75 % , Кириченко В.М. - 20.75 %, Волинець Д.М. - 20.75%).

21. Чистий дохід за відсотками

За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, дані про чистий дохід за відсотками представлено наступним чином:

	2011
Дохід за відсотками	
За заборгованістю клієнтів - юридичних осіб	29,791
За заборгованістю клієнтів - фізичних осіб	7,516
За заборгованістю інших банків	5,446
За цінними паперами	561
Всього доходи за відсотками	43,314
Витрати на виплату відсотків	
За заборгованістю клієнтам - юридичним особам	(3,434)
За заборгованістю клієнтам - фізичним особам	(14,322)
За заборгованістю інших банків	(1,022)
За заборгованістю іншим банкам	(2,007)
За субординованим боргом	(648)
Всього витрат на виплату відсотків	(21,433)
Чистий дохід за відсотками	21,881

22. Чистий комісійний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, чистий комісійний дохід Банку може бути представлений таким чином:

	2011
Комісійні доходи	
За операціями з розрахунково-касового обслуговування клієнтів	5,163
За кредитне обслуговування клієнтів	1,667
За операціями з цінними паперами	14
За операціями з обміну валют	957
За іншими розрахунками з клієнтами	171
Всього комісійні доходи	<u>7,972</u>
Комісійні витрати	
На розрахунково-касове обслуговування	(527)
За операціями з обміну валют	(3)
За іншими розрахунками	(342)
Всього комісійні витрати	<u>(872)</u>
Чистий комісійний дохід	<u>7,100</u>

23. Інший операційний дохід

Інший операційний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, представлений наступним чином:

	2011
Штрафи, пені	53
Результат від операцій з цінними паперами	(123)
Дохід від оперативної оренди	112
Інші доходи	2
	<u>44</u>

24. Витрати на персонал

Витрати на персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, склали:

	2011
Заробітна плата	15,850
Витрати на соціальне забезпечення та інші нарахування на заробітну плату	4,298
Інші витрати на персонал	105
	<u>20,253</u>

Банк здійснює відрахування на фонд заробітної плати до відповідних державних фондів за чинними протягом звітних років нормативних ставок. Сума цих відрахувань відображена у звіті про сукупні прибутки та збитки в періоді, в якому відображаються відповідні витрати на заробітну плату.

25. Інші операційні та адміністративні витрати

Інші операційні та адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, можуть бути представлені наступним чином:

	2011
Оренда та утримання приміщень	4,300
Витрати на ремонт	956
Витрати на зв'язок	1,094
Витрати на охорону	1,249
Оплата консультаційних та інших професійних послуг	245
Витрати на відрядження	83
Витрати на маркетинг та рекламу	66
Господарські витрати	458
Податки, крім податку на прибуток	130
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	83
Витрати на фонд страхування депозитів	774
Інші	930
	<u>10,368</u>

26. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, склалися із:

	2011
Поточний податок	7
Зміни відстрочених податків	206
	<u>213</u>

Нижче наведено узгодження очікуваної суми витрат з податку на прибуток, розрахованої із застосуванням діючої ставки оподаткування до облікового збитку до оподаткування із фактичною сумою витрат з податку на прибуток:

	2011
Прибуток/(збиток) до оподаткування	320
Умовна сума податкового прибутку при застосуванні діючої ставки	74
Вплив витрат, що не враховуються в податковому обліку, ефективна ставка 43 %	139
Витрати з податку на прибуток, ефективна ставка 67 %	214

27. прибуток на акцію

Прибуток на акцію за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, становить:

	31/12/2011
Чистий прибуток звітного року, що відноситься до акціонерів	107
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (в тисячах)	95
Базовий та скоригований прибуток на акцію (в гривнях на акцію)	1.13

Банк не має акцій, які б призвели до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, сума скоригованого прибутку на акцію дорівнює базовому.

28. Умовні зобов'язання

Судові справи

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало 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 розвиненою податковою системою.

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

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

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

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

до 1 квітня 2011 року - 25 %;

з 1 квітня 2011 року до 31 грудня 2011 року - 23 %;

з січня 2012 року до 31 грудня 2012 року - 21 %;
 з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року - 19 %;
 з 1 січня 2014 року - 16 %.

Зобов'язання кредитного характеру

Потенційні зобов'язання Банку, що виникли в результаті його діяльності, станом на 31 грудня 2011 та 2010 років є наступними:

	31/12/2011	31/12/2010
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	44,272	39,624
Гарантії	255	2,849
Авалі	492	533
	45,019	43,006

Операційна оренда

У випадку, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі по неанульовуваній операційній оренді станом на 31 грудня 2011 та 2010 років є наступними:

	31/12/2011	31/12/2010
До 1 року	-	-
Від 1 до 5 років	2,870	4,908
Більше 5 років	15,045	4,621
	17,915	9,529

29. Операції зі зв'язаними сторонами

Для даної фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або має можливість значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами увага спрямовується на суть цих відносин, а не просто на юридичну форму.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2011 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 8)	-	948	4,262
Резерв на зменшення корисності за кредитами (Примітка 8)	-	(7)	-
Зобов'язання			
Заборгованість перед клієнтами (Примітка 15)	10,971	31,041	6,167
Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	399	-

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2010 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Активи			
Кредити та аванси клієнтам (Примітка 8)	-	1,044	3,588
Резерв на зменшення корисності за кредитами (Примітка 8)	-	(9)	(16)
Зобов'язання			
Заборгованість перед клієнтами (Примітка 15)	8,122	3,759	5,640

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за рік, що закінчився на 31 грудня 2011 року становили:

	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Інші зв'язані сторони
Процентні доходи (Примітка 20)	2	127	1,005
Процентні витрати (Примітка 20)	(1,126)	(1,105)	(369)
Комісійні доходи (Примітка 21)	11	28	352

Відсоткові ставки, за якими Банк проводить операції зі зв'язаними сторонами, суттєво не відрізняються від умов, що існують для інших контрагентів.

Винагорода провідному керівному персоналу Банку за 2011 рік склала 4,436 тис. грн.

30. Управління капіталом та достатність капіталу

Політика Банку направлена на підтримку стійкої капітальної бази для збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для забезпечення майбутнього розвитку своєї діяльності.

Згідно законодавчих актів НБУ, українські банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні не менш ніж 10 % (2010: 10 %), зважених за ризиками активів.

Показник достатності капіталу Банку, розрахований відповідно до національних стандартів, станом на 31 грудня 2011 року склав 34.4 % (2010: 31.0 %).

Показник адекватності капіталу, розрахований за прийнятою в міжнародній практиці методикою, у відповідності з положеннями Базельської Угоди, станом на 31 грудня 2011 року становив 34.5 % (2010: 47.8%), що перевищує мінімальний рівень, рекомендований Базельською Угодою.

31. Класифікація та справедлива вартість фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів станом на 31 грудня 2011 року представлена наступним чином:

	Позики дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи та зобов'язання за аморти- зованою вартістю	Фінансові активи, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток	Нефінансові активи та зобов'язан- ня	Всього
Активи						
Грошові кошти та залишки в НБУ	-	-	31,543	-	-	31,543
Заборгованість інших банків	23,196	-	-	-	-	23,196
Кредити та аванси клієнтам	293,831	-	-	-	-	293,831
Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	-	-	-	30,404	-	30,404
Цінні папери, наявні для продажу	-	11,757	-	-	-	11,757
Основні засоби	-	-	-	-	7,371	7,371
Нематеріальні активи	-	-	-	-	1,384	1,384
Поточні податкові активи	-	-	-	-	496	496
Інші активи	-	-	947	-	3,290	4,237
	317,027	11,757	32,490	30,404	12,541	404,219
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	-	-	18,275	-	-	18,275
Заборгованість перед клієнтами	-	-	223,377	-	-	223,377
Цінні папери власного боргу	-	-	36,952	-	-	36,952
Субординований борг	-	-	34,148	-	-	34,148
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	69	69
Інші зобов'язання	-	-	1,237	-	274	1,511
	-	-	313,989	-	343	314,332

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Класифікація фінансових інструментів станом на 31 грудня 2010 року представлена наступним чином:

	Позики дебіторська за боргова- ність	Наявні для продажу	Інші активи та зобов'язання за аморти- зованою вартістю	Нефінансові активи та зобов'язання	Всього
Активи					
Грошові кошти та залишки в НБУ	-	-	54,294	-	54,294
Заборгованість інших банків	138,398	-	-	-	138,398
Кредити та аванси клієнтам	162,806	-	-	-	162,806
Цінні папери, наявні для продажу	-	2,057	-	-	2,057
Основні засоби	-	-	-	9,108	9,108
Нематеріальні активи	-	-	-	1,610	1,610
Поточні податкові активи	-	-	-	506	506
Відстрочені податкові активи	-	-	-	396	396
Інші активи	-	-	42	293	335
	301,204	2,057	54,336	11,913	369,510
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	-	-	59,255	-	59,255
Заборгованість перед клієнтами	-	-	193,977	-	193,977
Цінні папери власного боргу	-	-	17,364	-	17,364
Інші зобов'язання	-	-	1,065	145	1,210
	-	-	271,661	145	271,806

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

- заборгованість інших банків та перед іншими банками

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

32. Управління ризиками

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

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

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

- Спостережна рада банку;
- Правління банку;
- Комітет з управління активами і пасивами банку (КУАП);
- Кредитний комітет;
- Управління оцінки ризиків та аналізу та ін.

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

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

ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

Під час управління кредитним ризиком Банк керується наступними підходами:

- При оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний.
- Окремий аналіз ризику концентрації активів.
- Аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів.
- Достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів.
- Належна робота з проблемними активами.

В процесі управління кредитним ризиком Банку задіяні: Спостережна Рада, Правління, Комітет з управління активами і пасивами, Кредитний комітет, Управління оцінки ризиків та аналізу, Управління внутрішнього аудиту, Казначейське управління, Кредитне управління, Управління розвитку бізнесу, Інвестиційне управління, Управління безпеки, Управління фінансового моніторингу, підрозділи, що відповідають за облік та звітність.

Банк використовує наступні методи управління кредитним ризиком:

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

- моніторинг ризику для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків і винятків із тих чи інших правил.

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

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

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

	31/12/2011	31/12/2010
Звіт про фінансовий стан		
Залишки на рахунках в НБУ	8,964	25,230
Заборгованість інших банків	23,196	138,398
Кредити та аванси клієнтам	293,831	162,806
Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	30,404	-
Цінні папери, наявні для продажу	11,757	2,057
Інші активи	4,237	335
	372,389	328,826
Позабалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	44,272	39,624
Гарантії	255	2,849
Авалі	492	533
	45,019	43,006

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.

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2011 року наведено нижче:

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Активи					
Грошові кошти та залишки в НБУ	31,543	-	-	-	31,543
Заборгованість інших банків	20,784	-	2,412	-	23,196
Кредити та аванси клієнтам	10,089	15,991	113,851	153,900	293,831
Цінні папери, наявні для продажу	60	-	-	11,697	11,757
Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	29,985	-	-	419	30,404
Основні засоби	-	-	-	7,371	7,371
Нематеріальні активи	-	-	-	1,384	1,384
Поточні податкові активи	496	-	-	-	496
Інші активи	1,144	283	2,810	-	4,237
	94,101	16,274	119,073	174,771	404,219
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	7,085	-	-	11,190	18,275
Заборгованість перед клієнтами	72,115	32,637	63,354	55,271	223,377
Цінні папери власного боргу	20,086	2,270	14,596	-	36,952
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	69	69
Субординований борг	-	-	-	34,148	34,148
Інші зобов'язання	1,464	-	45	2	1,511
	100,750	34,907	77,995	100,680	314,332
Нетто позиція	(6,649)	(18,633)	41,078	74,091	89,887
Накопичена різниця	(6,649)	(25,282)	15,796	89,887	

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2010 року наведено нижче:

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Активи					
Грошові кошти та залишки в НБУ	54,294	-	-	-	54,294
Заборгованість інших банків	129,283	-	9,115	-	138,398
Кредити та аванси клієнтам	23,819	16,617	89,325	33,045	162,806
Цінні папери, наявні для продажу	60	-	-	1,997	2,057
Основні засоби	-	-	-	9,108	9,108
Нематеріальні активи	-	-	-	1,610	1,610
Поточні податкові активи	506	-	-	-	506
Відстрочені податкові активи	-	-	-	396	396
Інші активи	68	206	61	-	335
	208,030	16,823	98,501	46,156	369,510
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	59,255	-	-	-	59,255
Заборгованість перед клієнтами	90,409	32,131	51,548	19,889	193,977
Цінні папери власного боргу	16,242	326	796	-	17,364
Інші зобов'язання	1,177	-	31	2	1,210
	167,083	32,457	52,375	19,891	271,806
Нето позиція	40,947	(15,634)	46,126	26,265	97,704
Накопичена різниця	40,947	25,313	71,439	97,704	

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

а) 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).

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2011 року Банк мав наступні валютні позиції:

	Гривня	Долар США	ЄВРО	Інші	Всього
Активи					
Грошові кошти та залишки в НБУ	24,435	4,367	2,635	106	31,543
Заборгованість інших банків	2,525	19,111	1,264	296	23,196
Кредити та аванси клієнтам	142,048	136,893	14,890	-	293,831
Цінні папери, наявні для продажу	11,757	-	-	-	11,757
Цінні папери, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток	30,404	-	-	-	30,404
Основні засоби	7,371	-	-	-	7,371
Нематеріальні активи	1,384	-	-	-	1,384
Поточні податкові активи	496	-	-	-	496
Інші активи	4,206	26	-	5	4,237
	224,626	160,397	18,789	407	404,219
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	-	15,185	3,090	-	18,275
Заборгованість перед клієнтами	133,181	74,608	15,370	218	223,377
Цінні папери власного боргу	-	36,952	-	-	36,952
Відстрочені податкові зобов'язання	69	-	-	-	69
Субординований борг	-	34,148	-	-	34,148
Інші зобов'язання	1,511	-	-	-	1,511
	134,761	160,893	18,460	218	314,332
Нетто позиція	89,865	(496)	329	189	89,887

ПуАТ «КБ Акордбанк»
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
 (в тисячах українських гривень)

Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав наступні валютні позиції

	Гривня	Долар США	ЄВРО	Інші	Всього
Активи					
Грошові кошти та залишки в НБУ	46,224	6,836	1,128	106	54,294
Заборгованість інших банків	66,403	60,113	11,376	506	138,398
Кредити та аванси клієнтам	100,639	61,375	792	-	162,806
Цінні папери, наявні для продажу	2,057	-	-	-	2,057
Поточні податкові активи	506	-	-	-	506
Основні засоби	9,108	-	-	-	9,108
Нематеріальні активи	1,610	-	-	-	1,610
Відстрочені податкові активи	396	-	-	-	396
Інші активи	308	25	2	-	335
	227,251	128,349	13,298	612	369,510
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	-	59,255	-	-	59,255
Заборгованість перед клієнтами	130,645	49,530	13,548	254	193,977
Цінні папери власного боргу	-	17,364	-	-	17,364
Субординований борг	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	1,198	12	-	-	1,210
	131,843	126,161	13,548	254	271,806
Нетто позиція	95,408	2,188	(250)	358	97,704

В таблиці нижче показано, як зміна курсу наступних валют на 10 % відносно функціональної валюти станом на 31 грудня 2011 збільшило/(зменшило) б прибутки та збитки та капітал Банку на суми, приведені нижче, якщо всі інші змінні залишилися б незмінними.

		31 грудня 2011	31 грудня 2010
Чистий прибуток/(збиток)			
Долари США	зміцнення на 10 %	(50)	219
Долари США	послаблення на 10 %	50	(219)
Євро	зміцнення на 10 %	33	(25)
Євро	послаблення на 10 %	(33)	25

б) відсотковий ризик

Відсотковий 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.

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

Також інструментами управління відсотковим 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 відсоткового ризику.

Нижче викладено інформацію щодо середньозважених відсоткових ставок за 2011 та 2010 роки за активами та зобов'язаннями, за якими нараховуються відсотки:

	31/12/2011			31/12/2010		
	USD	EURO	Гривня	USD	EURO	Гривня
Кредити банкам	1.0%	-	1.8%	4.7%	-	3.9%
Кредити та аванси клієнтам	11.5%	10.3%	19.8%	14.3%	15.0%	21.9%
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	16.4%	-	-	5.5%
Кошти банків	6.1%	3.0%	-	0.5%	-	-
Кошти клієнтів, в тому числі:						
Поточні рахунки	3.7%	4.8%	6.0%	3.6%	5.6%	6.5%
Строкові депозити	7.9%	3.7%	17.0%	9.2%	8.0%	15.6%
Боргові цінні папери, емітовані банком	8.0%	-	-	10.0%	-	-
Субординований борг	7.7%	-	-	-	-	-

Банк не має фінансових активів та зобов'язань з плаваючою процентною ставкою.

На кінець 2011 року ставка рефінансування НБУ становила 7.75 % (2010: 7.75 %).

Очікувані дати переоцінки чи погашення не відрізняються суттєво від дат, зафіксованих в договорах, отже, надання детальної інформації щодо дат погашення чи переоцінки не вважається доцільним.