



РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
Публічного акціонерного товариства
«Комерційний банк «Акордбанк»

станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

Київ – 2012

ЗМІСТ

| | |
|--|--|
| Загальна інформація про діяльність банку | |
| Баланс | |
| Звіт про фінансові результати | |
| Звіт про рух грошових коштів | |
| Звіт про власний капітал..... | |
| Примітка 1. Облікова політика | |
| Примітка 1.1 Основна діяльність..... | |
| Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності..... | |
| Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність | |
| Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів | |
| Примітка 1.5 Торгові цінні папери | |
| Примітка 1.6 Кредити та заборгованість клієнтів | |
| Примітка 1.7 Цінні папери в портфелі банку на продаж..... | |
| Примітка 1.8 Цінні папери в портфелі банку до погашення..... | |
| Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість..... | |
| Примітка 1.10 Основні засоби | |
| Примітка 1.11 Нематеріальні активи..... | |
| Примітка 1.12 Оперативний лізинг (оренда) | |
| Примітка 1.13 Фінансовий лізинг (оренда) | |
| Примітка 1.14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | |
| Примітка 1.15 Припинена діяльність | |
| Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти..... | |
| Примітка 1.17 Податок на прибуток | |
| Примітка 1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів | |
| Примітка 1.19 Доходи та витрати | |
| Примітка 1.20 Іноземна валюта | |
| Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань | |
| Примітка 1.22 Звітність за сегментами | |
| Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок | |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність | |
| Примітка 3 Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти | |
| Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти..... | |
| Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти | |
| Примітка 5. Торгові цінні папери | |
| Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах..... | |
| Примітка 7. Кошти в інших банках | |
| Таблиця 7.1 Кошти в інших банках | |
| Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік | |
| Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік | |
| Таблиця 7.4 Аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках..... | |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів..... | |

| | |
|--|--|
| Таблиця 8.1 Кредити та заборгованість клієнтів..... | |
| Таблиця 8.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік..... | |
| Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік..... | |
| Таблиця 8.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності..... | |
| Таблиця 8.5 Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік..... | |
| Таблиця 8.6 Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2010 рік..... | |
| Таблиця 8.7 Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік..... | |
| Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік..... | |
| Таблиця 8.9 Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік..... | |
| Таблиця 8.10 Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік..... | |
| Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж | |
| Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж | |
| Таблиця 9.2.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік..... | |
| Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік..... | |
| Таблиця 9.3 Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж | |
| Таблиця 9.4 Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж | |
| Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення..... | |
| Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії | |
| Примітка 12. Інвестиційна нерухомість..... | |
| Примітка 13. Гудвіл | |
| Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи..... | |
| Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи. | |
| Примітка 15. Інші фінансові активи..... | |
| Таблиця 15.1 Інші фінансові активи..... | |
| Таблиця 15.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік..... | |
| Таблиця 15.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік..... | |
| Таблиця 15.4 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік..... | |
| Таблиця 15.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік..... | |
| Таблиця 15.6 Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2011 рік | |
| Таблиця 15.7 Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2010 рік | |
| Примітка 16. Інші активи | |
| Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | |
| Примітка 18. Кошти банків | |
| Примітка 19. Кошти клієнтів | |

| | |
|---|-------|
| Таблиця 19.1 Кошти клієнтів | |
| Таблиця 19.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності..... | |
| Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком..... | |
| Примітка 21. Інші залучені кошти..... | |
| Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями | |
| Таблиця 22.1 Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік..... | |
| Таблиця 22.2 Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік..... | |
| Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання | |
| Таблиця 23.1 Інші фінансові зобов'язання | |
| Примітка 24. Інші зобов'язання..... | |
| Таблиця 24.1 Інші зобов'язання..... | |
| Примітка 25. Субординований борг | |
| Таблиця 25.1. Субординований борг..... | |
| Примітка 26. Статутний капітал | |
| Примітка 27. Резерви та інші фонди банку..... | |
| Примітка 28. Процентні доходи та витрати..... | |
| Примітка 29. Комісійні доходи та витрати | |
| Примітка 30. Інші операційні доходи..... | |
| Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати..... | |
| Примітка 32. Витрати на податок на прибуток | |
| Таблиця 32.1 Витрати на сплату податку на прибуток | |
| Таблиця 32.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)..... | |
| Таблиця 32.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік | |
| Таблиця 32.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік | |
| Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | |
| Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію | |
| Таблиця 34.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію..... | |
| Таблиця 34.2 Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку | |
| Примітка 35. Дивіденди..... | |
| Примітка 36. Звітні сегменти | |
| Таблиця 36.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік | |
| Таблиця 36.2 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік..... | |
| Таблиця 36.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік..... | |
| Таблиця 36.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік | |

| | |
|--|--|
| Таблиця 36.5 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік..... | |
| Таблиця 36.6 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік..... | |
| Таблиця 36.7 Інформація за географічними сегментами за 2011 рік..... | |
| Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за 2010 рік..... | |
| Примітка 37. Управління фінансовими ризиками | |
| Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику | |
| Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими | |
| Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, застосована до середнього значення валютної позиції банку, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими | |
| Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику..... | |
| Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами..... | |
| Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік..... | |
| Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік..... | |
| Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік..... | |
| Таблиця 37.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік..... | |
| Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік..... | |
| Таблиця 37.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік..... | |
| Примітка 38. Управління капіталом..... | |
| Таблиця 38.1 Структура регулятивного капіталу | |
| Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку | |
| а) розгляд справ у суді. | |
| б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. | |
| в) зобов'язання з капітальних вкладень. | |
| г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). | |
| Таблиця 39.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою | |
| г) зобов'язання що пов'язані з кредитуванням..... | |
| Таблиця 39.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням | |
| д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними..... | |
| Таблиця 39.3 Активи, надані в заставу | |
| Примітка 40. Облік хеджування | |
| Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів | |
| Примітка 42. Операції з пов'язаними особами | |
| Таблиця 42.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року | |
| Таблиця 42.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік .. | |
| Таблиця 42.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року | |
| Таблиця 42.4 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року..... | |

| | |
|---|--|
| Таблиця 42.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року | |
| Таблиця 42.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік .. | |
| Таблиця 42.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року | |
| Таблиця 42.8 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року | |
| Таблиця 42.9 Виплати провідному управлінському персоналу | |
| Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії | |
| Примітка 44. Об'єднання компаній | |
| Примітка 45. Події після дати балансу..... | |
| Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту | |

Річний фінансовий звіт ПуАТ «КБ «Акордбанк» складений у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480, із змінами та доповненнями, Положення про облікову політику банку, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також на підставі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок за 2011 рік.

Усі форми даної звітності (включаючи й примітки до них) подаються за 2011 рік в порівнянні з попереднім роком .

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Повна назва банку – Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»;

Скорочена назва - ПуАТ «КБ «Акордбанк»;

Місцезнаходження - Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, буд.6;

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство;

Дата державної реєстрації - 03 червня 2008 року;

Дата реєстрації в Національному банку України – 04 червня 2008 року;

Звітна дата за звітний період – станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, за звітний період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р.;

Валюта звітності – гривня;

Одиниця виміру – тисячі гривень (за винятком прибутку на одну просту акцію, що наведено в гривнях);

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк – основним органом управління, банку є Загальні збори акціонерів.

У **2007** році фізичними особами резидентами України створено Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» зі статутним капіталом 80 млн. грн.

У **2008** році Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» зареєстроване Національним банком України (Свідоцтво про реєстрацію №324 від 04.06.2008 р.).

На виконання рішення Загальних зборів акціонерів від 24.06.2009р., здійснено державну реєстрацію банку, згідно якої назву Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» змінено на Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк».

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» є правонаступником за всіма правами і зобов'язаннями Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк».

У **2009** році банк збільшив статутний капітал на 16,4 млн. грн. до 96,4 млн. грн., відкрив чотири відділення (два у м. Києві, одне у м. Херсоні та одне у м. Одесі).

Протягом **2011** року банк збільшив регулятивний капітал на 24,9 млн. грн. до 122,3 млн. грн. за рахунок залучення субординованого боргу. Статутний капітал банку не збільшувався. Відкрито відділення №5 у м. Києві.

Кількість працівників банку за рік збільшилася на 7 осіб та за підсумками 2011 року налічувала 113 осіб.

Види діяльності, які здійснює банк та має здійснювати банк

Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії від 7 листопада 2011 року №245, виданої Національним банком України.

Банківські операції та угоди, які має право здійснювати банк на підставі банківської ліцензії:

1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
4. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
5. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
6. лізинг;
7. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
8. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
9. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
10. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Банк здійснює валютні операції на підставі генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 07.11.2011р. №245, яка включає наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземною валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземною валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

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

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

Членство в міжнародних системах грошових переказів:

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

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

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

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

Migom. Банк працює з системою з грудня 2010 року в якості субагента системи на підставі договору з ПАТ «ВТБ Банк»(ПАТ «ВТБ Банк» – агент системи).

Членство в міжнародних платіжних системах:

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

Банк володіє такими ліцензіями:

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

Членство в міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях:

ПуАТ «КБ «Акордбанк» є членом:

- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Асоціації «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація «ПФТС»);
- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД);
- Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (ПАТ «ВДЦП»);
- Відкритого акціонерного товариства «Національний депозитарій України» (ВАТ «НДУ»);
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Київської торгово-промислової палати;
- Незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Асоціації Українських Банків (АУБ);
- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" (УКБС).

Стратегічна мета банку

Стратегічною метою банку є збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ПуАТ «КБ «Акордбанк» є створення фінансово стійкої установи, конкурентоспроможного кредитного закладу з достатніми технологіями взаємодії з клієнтами (маркетинговими комунікаціями) з урахуванням високого рівня конкуренції, який здатний задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

Спеціалізація банку

ПуАТ «КБ «Акордбанк» є універсальною банківською установою.

Характеристика банківської діяльності

За звітний період банк досяг певних результатів, які характеризуються наступними показниками:

- Активи банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склали 406114 тис. грн. З початку 2011 року вони зменшилися на 70375 тис. грн. або 14,8%.

У структурі активів найбільшу частку займають кредити та заборгованість клієнтів - 72,5%, що в абсолютному значенні становить 294320 тис. грн.(примітка 8), грошові кошти та їх еквіваленти – 12,1% або 49193 тис. грн.(примітка 4). Значна частка приходить на торгові цінні папери - 7,5% або 30404 тис. грн.(примітка 5).

Діаграма 1



- Зобов'язання банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склали 315167 тис. грн. Основну частку у структурі зобов'язань займають кошти клієнтів – 70,9%, що становить 223083 тис. грн. (примітка 19), боргові цінні папери, емітовані банком, - 11,7% або 36952 тис. грн. (примітка 20) та субординований борг – 10,8% або 34148 тис. грн.

Діаграма 2



Основними напрямками діяльності банку є:

Кредитування юридичних та фізичних осіб

Протягом 2011 року банк продовжував кредитувати клієнтів. Банк видавав кредити клієнтам у вигляді поновлювальної та непоновлювальної кредитної лінії, іпотечні кредити, кредити на поточні потреби та кредити типу «овердрафт» по поточним рахункам. Також банк здійснював операції по наданню банківських гарантій для тендеру та для забезпечення платежу.

У 2011 році кредитний портфель (без урахування резерву) збільшився на 125707 тис. грн. та станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склав 296564 тис. грн. (примітка 8, табл.8.4.) Приріст кредитного портфелю стався за рахунок видачі кредитів юридичним особам та фізичним особам - підприємцям на 147414 тис. грн. (115,9%). По фізичним особам відбулося зменшення кредитів на 21707 тис. грн. (49,8%). Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року заборгованість за кредитами (без урахування резерву) юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців становила 274663 тис. грн., фізичних осіб 21901 тис. грн. Резерви під заборгованість за кредитами сформовані в повному обсязі та становили – 2244 тис. грн.

Міжбанківські операції, міжбанківські розрахунки

Протягом 2011 року банк проводив операції на міжбанківському ринку України як з розміщення, так із залучення ресурсів. Юридичною основою проведення міжбанківських операцій є укладання відповідних договорів з банками-контрагентами відповідно до чинного законодавства України.

З найбільш надійними та постійними банками-партнерами укладено генеральні угоди про співробітництво, що значно прискорювало терміни проведення міжбанківських платежів та документообігу по оформленню міжбанківських угод. У 2011 році банком було укладено 10 генеральних угод; на кінець 2011 року загальна кількість їх склала 65 генеральних угоди.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кошти в інших банках становили 3127 тис. грн., резерв під них сформований повністю та склав 6 тис. грн. (примітка 7), кошти банків становили 18275 тис. грн. (примітка 18).

Загальний обіг коштів, розміщених у 2011 році на міжбанківському ринку у вигляді кредитів та депозитів, становив (у гривневому еквіваленті) 1721,8 млн. грн. та складався з таких статей: обіг за кредитами та депозитами у гривні - 1366,50 млн. грн.; обіг за кредитами та депозитами у доларах США - 351,95 млн. грн.; обіг за кредитами та депозитами у євро - 3,35 млн. грн.

Загальний обіг коштів, залучених у 2011 році на міжбанківському ринку у вигляді кредитів та депозитів, становив (у гривневому еквіваленті) 539,40 млн. грн. та складався з таких статей: обіг за кредитами та депозитами у гривні - 22,20 млн. грн.; обіг за кредитами та депозитами у доларах США - 460,08 млн. грн.; обіг за кредитами та депозитами у євро - 57,12 млн. грн.

Розвиток кореспондентських відносин

Протягом 2011 року банк продовжував розвивати кореспондентські відносини з банками-кореспондентами. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кореспондентські відносини встановлені з 9 банками-резидентами та 2 банками-нерезидентами. Основними банками-кореспондентами є – VTB Bank (Deutschland) AG (м. Франкфурт, Німеччина), ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК» (м. Київ, Україна) та ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (м. Москва, Росія). Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кількість відкритих рахунків в національній та іноземних валютах складає 27 рахунків типу «НОСТРО» і 5 рахунків типу «ЛОРО».

Розрахунково-касове обслуговування та залучення коштів клієнтів

На сьогоднішній день неможливо уявити життя суспільства без такого банківського продукту, як розрахунково-касове обслуговування. Враховуючи це, банк активно розвиває даний напрямок, в першу чергу, щодо якості та швидкості обслуговування.

На кінець звітної періоду було залучено на обслуговування 5397 клієнтів (690 - суб'єкти господарювання та 4707 – фізичні особи); відкрито 7899 рахунків в національній та в іноземних валютах, з яких 7294 - поточних рахунка та 605 - вкладних (депозитних) рахунків.

Впродовж 2011 року банк надавав такі послуги *корпоративним клієнтам*:

- відкриття та ведення поточних рахунків в національній та іноземній валюті;
- обслуговування рахунків за системою дистанційного зв'язку через Internet;
- перекази іноземної валюти;
- купівля/продаж іноземної валюти;
- депозити (вклади) у національній та іноземних валютах;
- кредитування;
- факторингові операції;
- банківські гарантії;
- прийняття платежів від фізичних та юридичних осіб без відкриття рахунку на користь юридичних осіб та інші.

Банк надавав такі основні послуги *фізичним особам*:

- відкриття та ведення поточних рахунків в національній та іноземній валюті;
- перекази іноземної валюти;
- прийом платежів від фізичних осіб за комунальні послуги, телефон, кабельне телебачення, інше на користь підприємств та організацій;
- прийняття від фізичних осіб платежів на користь юридичних осіб без відкриття рахунку;
- здійснення переказів по системі Western Union, MoneyGram, AVERS та Migom;
- купівля/продаж іноземної валюти через касу банку та інші.

Для юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, адвокатів та нотаріусів встановлюється система дистанційного обслуговування рахунків - «Інтернет-банкінг», яка дозволяє реалізувати швидко та якісно наступні послуги:

- платежі в національній та іноземній валюті;
- заяви на купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти;
- отримання виписок по рахунках, перегляд оборотів та залишків за рахунками;
- обмін електронними повідомленнями з банком.

В 2011 році системою «Інтернет-Банкінг» користувалось 386 клієнтів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року залишки коштів клієнтів склали 223083 тис. грн. (примітка 19), з них 71756 тис. грн – кошти юридичних осіб та 151327 тис. грн. – кошти фізичних осіб. Протягом 2011 року залишки клієнтів зросли на 29188 тис. грн. або на 15%. Приріст відбувся за рахунок коштів фізичних осіб на 15576 тис. грн., що складає 53,4% від загального приросту, та коштів юридичних осіб – на 13612 тис. грн. або 46,6%.

У структурі коштів юридичних осіб строкові кошти складають 53,4%, а у структурі коштів фізичних осіб - 80,8%.

Залучення вкладів (депозитів) є одним із важливих джерел формування ресурсної бази банку. Приймання вкладів від юридичних та фізичних осіб здійснювалося банком на строки

від 3 до 60 місяців, із виплатою процентів щомісячно, щоквартально або в кінці строку. Також залучалися кошти по програмі «Депозитна лінія», що давало можливість клієнтам оперативно управляти коштами.

Протягом 2011 року портфель строкових депозитів зріс на 52408 тис. грн. або 48,4%, в тому числі на 26904 тис. грн. за вкладками фізичних осіб.

Індивідуальний банкінг

На сьогоднішньому етапі розвитку банківської системи України одним з перспективних напрямків банківського бізнесу є обслуговування великих приватних та корпоративних VIP-клієнтів. Тому у кінці 2008 року в організаційну структуру банку було введено відділ по роботі з VIP-клієнтами.

До VIP- клієнтів банку відносяться клієнти за економічними показниками, обсягами співробітництва з банком або іміджевими критеріями.

Такі клієнти потребують особливого ставлення, нових стандартів обслуговування та оперативного реагування на свої потреби у банківських продуктах.

Основним завданням VIP-банкінгу є забезпечення індивідуального комплексного підходу до VIP-клієнта.

Концепція VIP-банкінгу передбачає закріплення за клієнтом персонального менеджера, який, вивчивши потреби й побажання клієнта, формує для нього індивідуальний пакет послуг і повністю супроводжує й координує його дії в усіх функціональних підрозділах банку (кредити, депозити, міжнародні розрахунки, розрахунково-касові операції, цінні папери тощо). Це дозволяє забезпечити комплексність обслуговування при вирішенні різних ділових завдань VIP-клієнтів та значно прискорює стандартні процедури надання банківських послуг. Таким чином, VIP-клієнт має в банку свого представника, що лобіює його інтереси і є відповідальним за надання всього комплексу банківських послуг.

Відділ по роботі з VIP- клієнтами надає оперативне та індивідуальне обслуговування, що суттєво збільшує лояльність клієнтів до банку та надає їм можливість відчутти задоволення від співробітництва з банком.

Цінні папери

Протягом 2011 року банк здійснював операції з купівлі-продажу цінних паперів, а саме, цінних паперів фінансових установ та державних облігацій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у структурі активів банку портфель цінних паперів на продаж складає 2,9% або 11757 тис. грн. (примітка 9). Торгові цінні папери складають 7,5% або 30404 тис. грн. (примітка 5).

Операції з платіжними картками

ПуАТ «КБ «Акордбанк» є афілійованим членом Міжнародної Платіжної Системи MasterCard Worldwide з січня 2009 року та працює на базі ПЦ ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Операційне обслуговування клієнтів здійснюється 7 днів на тиждень при забезпеченні цілодобової клієнтської підтримки службою Call - центру банку.

ПуАТ «КБ «Акордбанк» - банк-партнер ПАТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та разом з іншими 35-ма банками-партнерами є членом всеукраїнської об'єднаної мережі банкоматів «Радіус», яка налічує більш 2000 банкоматів на всій території України, в тому числі 193 банкомата в м. Києві. Це один з наймасштабніших проектів в Україні за кількістю банків-учасників, а також задіяних в ньому термінальних пристроїв.

При знятті готівки в мережі «Радіус» комісія буде зниженою, а для співробітників організацій, з якими підписаний договір на обслуговування зарплатного проекту, комісія зовсім відсутня.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банком досягнуто результат:

- емітовано 8212 платіжних карток, у тому числі Cirrus/Maestro - 6637 шт, MC Standard – 918 шт., MC Standard Chip -2 шт., MC Gold - 632 шт, MC Platinum Chip - 23 шт.
- встановлено 8 банкоматів, 7 платіжних терміналів та 13 торгових терміналів;
- запроваджено та обслуговується 83 зарплатних проекти.

Загальна сума доходів, отриманих по розрахунках з платіжними картками за 2011 рік склала 1154 тис. грн. Залишки коштів фізичних осіб за поточними рахунками з використанням ПК станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склала 6326 тис. грн.

В якості ядра АБС банк використовує банківське програмне забезпечення (ПЗ) нового покоління – «SR BANK4» українського розробника - фірми «Софт Ревю» (м.Київ), яке дозволяє проводити усі загальнобанківські операції, а також надавати необхідну звітність.

Протягом 2011 року банк дотримувався економічних нормативів Національного банку України. В необхідному обсязі резервувалися кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Фінансова звітність надавалась до Головного управління Національного банку України по м. Києву та Київській області якісно та у встановлені терміни.

Результати від банківських та інших операцій

Власний капітал банку протягом 2011 року зменшився на 8139 тис. грн. до 90947 тис. грн. на кінець року.

| Структура власного капіталу | тис.грн. | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | станом на кінець дня 31.12.2011р. | станом на кінець дня 31.12.2010р. |
| Статутний капітал | 87400 | 96400 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1231 | 1582 |
| Резервні та інші фонди банку | 2316 | 1104 |
| Усього | 90947 | 99086 |

Структура власного капіталу банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року виглядає наступним чином:



Статутний капітал банку захищає кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати банк в процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків.

Банк забезпечує постійне зростання регулятивного капіталу як за рахунок прибутку, так і за рахунок залучення субординованого боргу, що дозволяє підтримувати стабільність та виконувати нормативи Національного банку України.

На кінець дня *31 грудня 2011 року* чистий збиток банку склав 215 тис. грн.

В таблиці наведені результати від банківських та інших операцій на звітну дату:

| Найменування статті | 2011 рік | | 2010 рік | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Сума, тис. грн. | Питома вага, % | Сума, тис. грн. | Питома вага, % |
| Доходи: | 54610 | 100 | 53633 | 100 |
| Процентні доходи, в т.ч. | 43314 | 79,3 | 40196 | 75,0 |
| -за коштами, що розміщені в НБУ | 107 | 0,2 | 85 | 0,2 |
| -за коштами, що розміщені в інших банках | 5338 | 9,8 | 4917 | 9,2 |
| -за кредитами, наданими суб'єктам господарювання | 29792 | 54,5 | 24139 | 45,0 |
| -за кредитами наданими фізичним особам | 7516 | 13,8 | 10710 | 20,0 |
| -за цінними паперами | 561 | 1,0 | 345 | 0,6 |
| Комісійні доходи, в т.ч.: | 7973 | 14,6 | 11360 | 21,1 |
| -за операціями з банками | 180 | 0,3 | 394 | 0,7 |
| -за операціями з клієнтами | 7793 | 14,3 | 10966 | 20,4 |
| Результат від торговельних операцій | 3278 | 6,0 | 1928 | 3,6 |

| Найменування статті | 2011 рік | | 2010 рік | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | Сума, тис. грн. | Питома вага,% | Сума, тис. грн. | Питома вага,% |
| Інші операційні доходи | 45 | 0,1 | 149 | 0,3 |
| Витрати: | (54825) | 100 | (53497) | 100 |
| Процентні витрати, в т.ч: | (21433) | 39,1 | (17664) | 33,0 |
| -за коштами, що отримані від банків | (1022) | 1,9 | (1635) | 3,1 |
| -за коштами суб'єктів господарювання | (3434) | 6,2 | (4554) | 8,5 |
| -за коштами фізичних осіб | (14322) | 26,1 | (10280) | 19,2 |
| -за ЦП власного боргу | (2007) | 3,7 | (1195) | 2,2 |
| -за Субординованим боргом | (648) | 1,2 | - | - |
| Комісійні витрати | (873) | 1,6 | (1260) | 2,3 |
| Інші операційні витрати | (4071) | 7,4 | (3646) | 6,8 |
| Адміністративні витрати | (29549) | 53,9 | (25600) | 47,9 |
| Відрахування до резервів | 1655 | -3,0 | (5223) | 9,8 |
| Податок на прибуток | (554) | 1,0 | (104) | 0,2 |

Загальні доходи банку у 2011 році зросли порівняно з минулим роком на 977 тис. грн. та склали 54610 тис. грн.

У структурі доходів найбільшу частку традиційно займають процентні доходи - 79,3%, що в абсолютному значенні становить 43314 тис. грн. Найбільший обсяг процентних доходів у 2011 році, як і у попередньому році, банк отримав від кредитування клієнтів – 37308 тис. грн. (примітка 28).

Значна частка доходів припадає на комісійні доходи - 14,6% або 7973 тис. грн.(примітка 29).

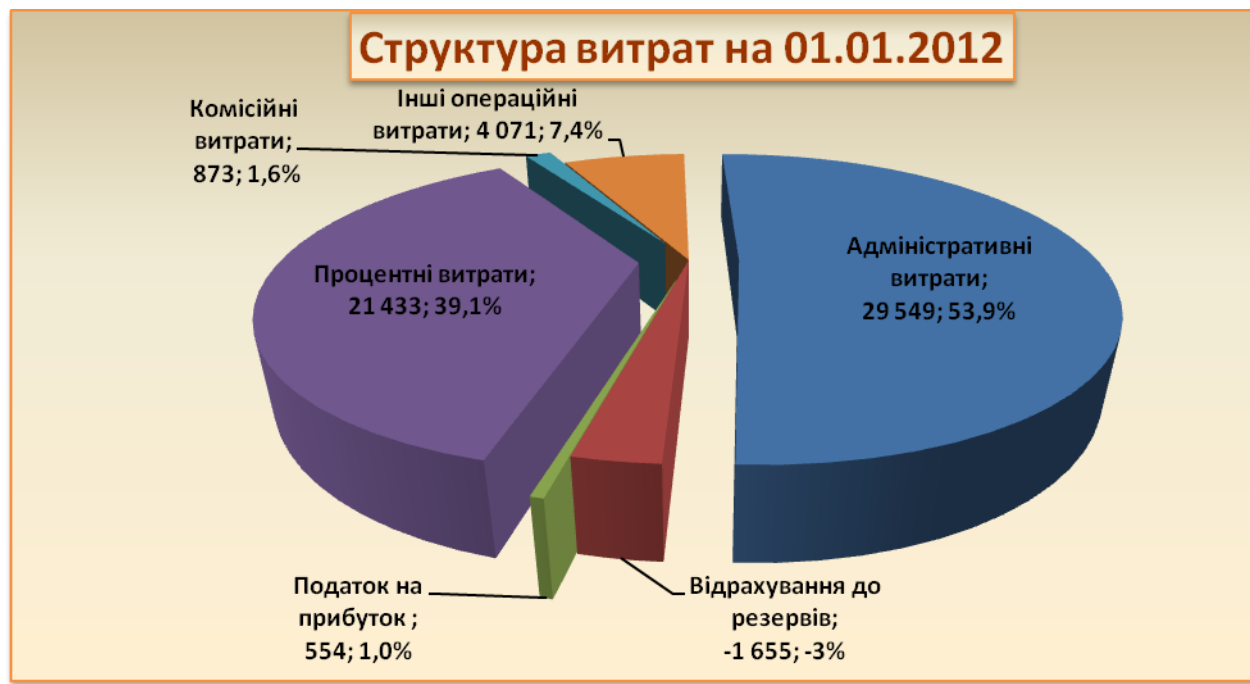
Діаграма 4



Загальні витрати банку у 2011 році зросли порівняно з минулим роком на 1328 тис. грн. та склали 54825 тис. грн.

Основну частку у структурі витрат займають адміністративні витрати - 53,9%, що в абсолютному значенні становить 29549 тис. грн. та процентні витрати – 39,1% або 21433 тис. грн.

Діаграма 5



Найбільша частка адміністративно-господарських витрат, як і у минулому році, припадає на утримання персоналу (68%).

Огляд сегментів контрагентів

ПуАТ «КБ «Акордбанк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки – банками, небанківськими установами, суб'єктами господарювання (підприємствами і організаціями різних форм власності), а також з фізичними особами.

Відповідно до спеціалізації станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банк обслуговував 5535 контрагента, із яких:

- 138 банківські установи;
- 690 юридичних осіб, із них:
 - 32 фінансових небанківських установи;
 - 145 фізичних осіб-підприємців;
 - 513 інших суб'єктів господарювання;
- 4707 фізичних осіб.

Серед контрагентів банку клієнти різних галузей економіки:

- фінансова діяльність;
- оптова та роздрібна торгівля,
- виробництво харчових продуктів та напоїв,

- виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них,
- хімічне виробництво,
- сільське господарство,
- виробництво гумових та пластмасових виробів,
- послуги у сфері туризму та відпочинку,
- будівництво,
- діяльність готелів та ресторанів та інші.

Протягом 2011 року банк своєчасно розраховувався зі своїми кредиторами, своєчасно та в повному обсязі здійснював платежі клієнтів банку.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків

У 2011 році реорганізації банку шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення не відбувалося.

Управління ризиками

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

1. *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:

- встановлення єдиних принципів та механізмів ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- розподіл функцій та відповідальності в структурі ризик-менеджменту;
- визначення особливостей управління окремими видами ризиків;
- визначення дій банку на випадок кризових обставин;
- визначення підходів щодо стрес-тестування ризиків;
- визначення системи звітності щодо ризиків.

2. *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.

3. *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.

4. 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 оцінки ризиків та аналізу відповідно до покладених на нього завдань виконує наступні функції щодо ризик-менеджменту:

1. Виявлення наявних та майбутніх ризиків у діяльності банку на основі обробки та аналізу інформації.
2. Оцінка ризиків за допомогою сучасних та адекватних систем, методологій, концепцій оцінки ризиків на основі розрахунку та прогнозування внутрішніх та законодавчо встановлених показників ризиків.
3. Подання пропозицій на розгляд КУАП нормативних значень показників щодо окремих видів та відповідальних за їх виконання.
4. Контроль ризиків, що полягає у створенні системи контролю ризиків, встановленні обмежень та постійному їх уточненні, контролі за їх дотриманням шляхом формування внутрішньої звітності з ризиків на регулярній основі.
5. Контроль за дотриманням банком економічних нормативів Національного банку України та нормативу обов'язкового резервування на коррахунку в Національному банку України, а також за дотриманням нормативних вимог інших державних інститутів щодо ризиків.
6. Здійснення неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.
7. Своєчасне та достовірне інформування керівництва банку про рівень ризиків банку.
8. Аналіз фінансового стану клієнтів-позичальників та банків-контрагентів та надання експертизи Кредитному комітету при розгляді питань кредитування, встановлення лімітів на операції із банками-контрагентами.
9. Формування та своєчасне оновлення списку інсайдерів банку та списку груп пов'язаних осіб.
10. Надання необхідної звітності до Національного банку України.

Згідно організаційної структури банку Управління оцінки ризиків та аналізу підпорядковується Голові Правління банку.

Керівник Управління оцінки ризиків та аналізу є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів.

Положенням про Кредитний комітет та Положенням про Комітет з управління активами і пасивами також передбачено, що у разі незгоди члена Комітету (Кредитного або КУАП) з рішенням Комітету він вправі викласти свою думку в протоколі засідання Комітету, а також повідомити Правління банку про його незгоду з рішенням Комітету.

Банк у своїй діяльності ідентифікує наступні види ризиків:

фінансові ризики:

ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;

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;

ризик зміни процентної ставки – ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;

валютний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;

ринковий ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі банку;

нефінансові ризики:

операційний ризик – це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій;

ризик репутації – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду.

юридичний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

стратегічний ризик – ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Протягом 2011 року найбільшими, на думку банку, були наступні ризики:

Операційний ризик - пов'язаний із тим, що банк знаходиться на етапі становлення своєї діяльності, що тягне за собою необхідність налагодження процесів функціонування інформаційних систем, системи безпеки, системи взаємодії між підрозділами, системи безперервності діяльності, системи документообігу тощо.

Концепцією управління ризиками ПуАТ «КБ «Акордбанк» передбачено, що система управління операційним ризиком банку обов'язково включає:

1. Процедури і засоби контролю за операційним ризиком:

- процедури та засоби контролю за дотриманням облікової політики банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності;
- процедури та засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем банку та забезпечення безперебійної діяльності;
- інформаційну систему управління для керівництва банку щодо моніторингу уразливості всіх видів діяльності банку до операційного ризику.

2. Програму управління персоналом, яка охоплює:

- постійний, ефективний процес залучення і утримання достатньої кількості кваліфікованого персоналу;
- продумані і визначені рівні повноважень з прийняття будь-яких рішень;
- доведення до персоналу його обов'язків;
- контроль за діяльністю персоналу;
- розроблення і впровадження процесу навчання;
- технологічні схеми (карти) продуктів та послуг банку, що підтримуються в

постійно актуальному стані.

3. Процедури забезпечення потреб банку в інфраструктурі відповідно до його обсягів та складності поточної та запланованої діяльності, передбачають санкціонування, тестування та документування всіх операційно-технологічних систем банку перед початком їх експлуатації, а також механізми їх актуалізації.

4. Процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх вдосконалення.

Банк використовує два підходи до керування операційним ризиком:

- процесно-орієнтований підхід – передбачає попередження ризику на етапі його виникнення;
- прецедентний підхід – здійснюється в межах системи внутрішнього контролю шляхом аналізу причин реалізованих ризиків та їх попередження у майбутньому.

Звіти про масштаби і джерела операційного ризику банку формуються Управлінням оцінки ризиків та аналізу за наступними напрямками:

- випадки реалізації ризику, оцінка причин їхнього виникнення;
- результати аналізу бізнес-процесів банку з оцінкою імовірності виникнення операційного ризику і пропозиціями по їх мінімізації.

Кредитний ризик зумовлений значними темпами нарощення кредитного портфелю банку та необхідністю управління ним через систему внутрішніх лімітів.

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

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- 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:

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

Валютний ризик як різновид ринкового ризику потребує посиленого контролю через значні зовнішні впливи, спричинені нестабільністю курсів національної валюти та іноземних валют внаслідок світової фінансової кризи.

Управління валютним ризиком здійснюється через механізм управління валютною позицією та втрат, що можуть бути понесені банком через несприятливу зміну курсів валют.

Основними засобами оцінки та контролю за валютним ризиком виступають:

- методи для оцінки його величини – основним методом є Value-at-Risk (далі – VaR);
- граничні значення показників ризику, що залежать від виду портфелю і фінансових інструментів, що до нього входять;
- максимальний розмір нетто-позиції (спекулятивної позиції) по кожній валюті окремо;
- максимальний розмір сукупної нетто-позиції;
- система звітності для керівництва банку щодо поточної та перспективної валютної

позиції у розрізі валют та загальної валютної позиції.

Ризик ліквідності банку знаходиться на прийнятному рівні, але його рівень посилений через загальну кризу ліквідності банківської системи України.

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.

Механізм управління ризиком ліквідності базується на методах ГЕП-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків (так званого Кеш-фло). Здійснення ГЕП-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 Кеш-фло за певні проміжки часу, на які також встановлено граничні значення для щоденного виконання.

Ризик зміни процентної ставки 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.

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

Також інструментами управління ризиком зміни процентної ставки є:

- адекватні та ефективні процедури оцінки ризику – основними методами оцінки є метод коефіцієнтів 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;
- система звітності для керівних органів банку щодо ризику зміни процентної ставки.

План дій банку щодо управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин визначений у Положенні щодо діяльності ПуАТ «КБ «Акордбанк» на випадок виникнення непередбачених обставин, що затверджене рішенням Правління Банку від 01.07.2009 р.

Інформація про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

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

Платоспроможність банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року розмір регулятивного капіталу банку становив 122788 тис. грн. (за даними форми 611).

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року платоспроможність банку (покриття регулятивним капіталом ризикових активів) становила 34,5% при нормативному значенні не менше 10%, що свідчить про достатність капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, які характерні для різних видів банківської діяльності. Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на протязі 2011 року дотримувався.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на протязі

2011 року дотримувався. Значення НЗ станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склало 30,19% при нормативному значенні не менше 9%.

Здатність банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями ґрунтується на підтримання ліквідності банку на відповідному рівні. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банк мав наступні показники:

- миттєва ліквідність (Н4) -73,02%, при нормативному значенні не менше 20%;
- поточна ліквідність (Н5) -90,53%, при нормативному значенні не менше 40%;
- короткострокова ліквідність (Н6) -100,74%, при нормативному значенні не менше 60%.

За звітний рік банк не порушував економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

Вищезазначене підтверджує здатність банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за зобов'язаннями.

Припинення окремих видів банківських операцій

Протягом 2011 року банк не припинив виконання жодних видів банківських операцій в межах наявної ліцензії Національного банку України та дозволу на виконання окремих операцій.

Обмеження щодо володіння активами

Обмеження щодо володіння активами на кінець дня 31 грудня 2011 року у банку відсутні.

Корпоративне управління

Корпоративне управління у ПуАТ «КБ «Акордбанк» здійснюється відповідно до чинного законодавства України, зокрема, згідно з Принципами корпоративного управління, затвердженими Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схваленими постановою Правління Національного банку України № 98 від 28.03.2007 року.

Корпоративне управління у банку базується на таких принципах:

- Забезпечення акціонерам реальної можливості реалізовувати свої права, пов'язані з участю у банку;
- Однакового ставлення до акціонерів, незалежно від кількості належних їм акцій;
- Здійснення Спостережною радою стратегічного управління діяльністю банку, забезпечення контролю діяльності Правління, а також підзвітність членів Спостережної ради акціонерам банку;
- Здійснення Правлінням виваженого та ефективного керівництва поточною діяльністю, а також підпорядкованість Правління Спостережній раді та акціонерам;
- Своєчасності, повноти та достовірності інформації про банк, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значимі події, структуру власності та управління, з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами банку;
- Ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю банку, з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів банку.

Ці принципи формують політику корпоративного управління, дотримання якої обов'язкове для всіх підрозділів та структур банку.

З метою удосконалення системи корпоративного управління банку було розроблено та затверджено у новій редакції такі документи:

- Положення про Загальні збори акціонерів;
- Положення про Спостережну раду;
- Положення про Правління;
- Положення про акції;
- Положення про дивідендну політику;
- Положення про розподіл прибутку та фонди.

Річні звіти, аудиторські висновки, інформація про випуск цінних паперів, інформація щодо проведення загальних зборів акціонерів розміщено на офіційній веб-сторінці банку.

Така робота проводиться з метою вдосконалення інформаційної політики банку, яка спрямована, перш за все, на якісне та прозоре управління банком відповідно до міжнародних стандартів, на досягнення найбільш повної реалізації прав акціонерів та інших зацікавлених осіб на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних та управлінських рішень, а також на захист конфіденційної інформації (комерційної та банківської таємниці) банку.

Органами управління банком є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку.

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом банку, зареєстрованим у новій редакції 15.08.2011р Державним реєстратором Подільської районної у м. Києві Держадміністрації за номером запису. 10711050006024705.

Загальні збори є вищим органом управління банку. Загальні збори здійснюють управління банком згідно з чинним законодавством України та Статутом банку.

До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін до Статуту банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу банку;
- прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію банку, а також внесення змін до них;
- затвердження інших внутрішніх документів банку у випадках, встановлених законодавством України;
- затвердження річного звіту банку (річних результатів діяльності банку), включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку і збитків банку;
- прийняття рішення про викуп банком розміщених ним акцій;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- обрання голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів з головою та членами Спостережної ради;
- прийняття рішення про звільнення голови та членів Спостережної ради, за винятком випадків, встановлених законом;
- обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове

- припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення її повноважень,
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- прийняття рішення про виділ та припинення банку, про ліквідацію банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління банку;
- обрання комісії з припинення банку;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;
- прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості, якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться банком у ході поточної господарської діяльності.

Спостережна Рада банку представляє інтереси учасників банку в періоди між проведенням Загальних зборів учасників та контролює діяльність Правління банку.

До функцій Спостережної Ради банку належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством України;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління, керівника служби внутрішнього аудиту банку;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження

- Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів комітетів банку;
 - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та Статутом банку;
 - обрання зовнішнього аудитора банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, розгляд висновку зовнішнього аудитора та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
 - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Статутом банку;
 - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і Статутом банку та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та Статуту банку;
 - вирішення питань про участь банку у банківських об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
 - вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення банку;
 - прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;
 - визначення ймовірності визнання банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - прийняття рішення про обрання оцінювача майна банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - прийняття рішення про вчинення банком правочину, щодо якого є заінтересованість визначених законодавством України осіб;
 - встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
 - розробка проекту стратегії розвитку банку;
 - затвердження Положення про Внутрішній аудит;
 - прийняття рішення щодо участі банку в благодійній та спонсорській діяльності;
 - прийняття рішення щодо покриття збитків;
 - прийняття рішення щодо залучення банком коштів на умовах субординованого боргу на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності банку;
 - прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
 - затвердження річного бюджету і бізнес-плану банку та змін до них;
 - затвердження організаційної структури банку;
 - затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної кредитної заборгованості за рахунок резерву під нестандартну заборгованість;
 - створення постійно діючих комітетів банку, затвердження положень про них і

визначення (зміна) їх персонального складу, зокрема: Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами і пасивами, Тарифного комітету, Тендерного комітету;

- заслуховування звітів Правління та Ревізійної комісії;
- контроль за виконанням рішень Загальних зборів;
- прийняття рішень з питань, які делеговані Спостережній раді Загальними зборами;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом, Статутом банку або Положенням про Спостережну раду.

Правління банку є виконавчим органом банку, який здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Спостережної Ради.

У межах своєї компетенції Правління банку діє від імені банку, підзвітне Загальним зборам учасників та Спостережній Раді банку.

До компетенції Правління відноситься:

- виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради;
- розгляд основних планових показників діяльності банку та їх розподіл між структурними підрозділами банку;
- підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку банку;
- здійснення контролю за роботою внутрішніх комітетів банку, зокрема: Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами і пасивами, Тарифного комітету;
- вирішення питань організації поточного обліку та контролю, оформлення та своєчасне подання звітності;
- затвердження положень банку, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради;
- підготовка для розгляду Спостережною радою рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
- керівництво роботою структурних підрозділів банку;
- прийняття рішень щодо укладання договорів з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та Статутом банку;
- прийняття рішення щодо розпорядження майном банку, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та Статутом банку;
- формування штату банку, а також підбір і підготовка кадрів;
- надання пропозицій Спостережній Раді щодо затвердження організаційної структури банку;
- прийняття рішення про випуск в обіг та затвердження умов випуску ощадних (депозитних) сертифікатів, а також векселів банку;
- затвердження загального вигляду емблеми банку;
- прийняття рішень щодо списання безнадійної кредитної заборгованості за рахунок резерву під нестандартну заборгованість;
- контроль за дотриманням банком законодавства України та документів, що визначають порядок його діяльності;
- розробка проектів річного бюджету і бізнес-плану банку та змін до них;
- виконання стратегії розвитку банку, бізнес-плану та бюджету банку;
- надання щоквартального звіту Спостережній раді про виконання бізнес-плану і бюджету банку;
- здійснення контролю за ризиками, управління ризиками, розробка та подання на погодження Спостережній раді внутрішніх документів з питань ризик менеджменту;
- розгляд та вирішення питань організації роботи банку за різними напрямками його

діяльності, в тому числі повноваження, щодо розгляду тих питань, які передані Правлінню Загальними зборами та Спостережною радою.

Органами контролю банку є:

- Ревізійна комісія;
- Управління внутрішнього аудиту банку.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово - господарською діяльністю банку. Ревізійна комісія може проводити перевірки фінансово-господарської діяльності банку за результатами фінансового року, а також спеціальні перевірки: за власною ініціативою, за рішенням Загальних зборів, Спостережної ради, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менш ніж 10 відсотків простих акцій банку

Повноваження Ревізійної комісії визначаються Статутом, а порядок її роботи - положенням, що затверджується Загальними зборами. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

Ревізійна комісія:

- контролює дотримання банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на Загальні збори або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, винесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів;
- при необхідності вимагає скликання позачергових Загальних зборів;
- проводить перевірку фінансово-господарської діяльності банку за результатами фінансового року;
- проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності банку у встановлених законодавством України випадках.

Управління внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради.

Управління внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю банку;
- контролює дотримання законів, нормативно - правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами банку;
- надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю банку.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

Служба Внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі колегіальні органи, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет.

Кредитний комітет, Тарифний комітет та Комітет з питань управління активами та пасивами являють собою колегіальні органи, незалежні в прийнятті своїх рішень та створені з ціллю виконання функцій, покладених на них Правлінням.

Порядок утворення Комітетів, компетенція, порядок роботи, обрання і відкликання їх членів та прийняття ними рішень визначаються у відповідних Положеннях, що затверджуються рішенням Спостережної ради. Комітети підзвітні Правлінню Банку.

Функціями *Кредитного комітету* є щомісячна оцінка якості активів банку та підготовка пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

Рішення засідань Кредитного комітету фіксуються в протоколі засідань, який веде секретар Кредитного комітету і зберігаються у секретаря Кредитного комітету. Протокол засідання підписується головою комітету, всіма членами комітету та секретарем. Рішення Кредитного комітету обов'язкові для виконання усіма структурними підрозділами банку, пов'язаними з проведенням кредитних операцій. Копії протоколів передаються у відповідні підрозділи банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами банку щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів, надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Рішення Комітету з питань управління активами та пасивами фіксується в протоколі засідань, яке веде секретар комітету і зберігаються у секретаря комітету. Протокол засідання підписується головою комітету, всіма членами комітету та секретарем. Копії протоколів передаються у відповідні підрозділи банку.

Тарифний комітет щомісяця аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, затверджує тарифи банку, відповідає за політику банку з питань операційних доходів. Рішення Тарифного комітету фіксуються в протоколі засідань, які веде секретар комітету і зберігаються у секретаря комітету. Протокол засідання підписується головою, всіма членами та секретарем тарифного комітету і має бути обов'язковим для виконання всіма підрозділами і працівниками банку.

У банку сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами банку своїх функцій при виконанні бізнес-процесів. Кожна гілка структури об'єднує підрозділи по зонах відповідальності та підпорядковується одному з членів Правління. При побудові діючої структури були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання.

Організаційна структура банку визначається рішенням Правління за погодженням Спостережної ради.

Кожний підрозділ діє відповідно до завдань, функцій, повноважень та прав, встановлених для нього у положенні про відповідний підрозділ та іншими актами внутрішнього регулювання.

Наявна організаційна структура дає банку можливість чітко і ефективно визначити і розмежувати функції кожного структурного підрозділу при виконанні та обслуговуванні всіх банківських операцій і процесів. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банк мав наступну організаційну структуру:

- Правління банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Казначейське управління;
- Управління розвитку бізнесу;
- Управління розвитку карткового бізнесу;
- Управління інвестиційного бізнесу;
- Депозитарне управління;
- Операційне управління;

- Кредитне управління;
- Управління грошового обігу та касових операцій;
- Управління обліку та контролю банківських операцій;
- Управління внутрішньобанківських операцій, податкового обліку та статистичної звітності;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління оцінки ризиків та аналізу;
- Управління фінансового моніторингу;
- Управління безпеки;
- Юридичне управління;
- Управління справами;
- Управління розвитку мережі;
- Управління стратегії та корпоративних фінансів;
- Відділення №1 у м.Києві;
- Відділення №2 у м.Херсоні;
- Відділення №3 у м.Києві;
- Відділення №4 у м.Одесі;
- Відділення №5 у м.Києві.

У складі певного управління можуть бути утворені відділи.

В структуру банку входять структурні підрозділи мережі банку – відділення банку, які здійснюють банківські та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи.

Загальне керівництво діяльністю структурних підрозділів банку здійснює Правління банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної Ради та Загальних зборів акціонерів банку через структурні підрозділи Головного офісу банку.

Усі взаємовідносини між структурними підрозділами банку будуються на загальних принципах, а саме: оперативного прийняття рішень структурними підрозділами Головного офісу банку та контроль за рішеннями керуючих відділень, не замінюючи їх функцій прийняття рішень та відповідальності за їх наслідки.

Підтримання вертикальних зв'язків між структурними підрозділами Головного офісу банку та регіональними підрозділами банку з питань організації процесу продажів банківських продуктів в мережі ПуАТ «КБ «Акордбанк» координує Управління розвитку бізнесу та Управління розвитку карткового бізнесу.

Така організаційна структура дозволяє банку ефективно проводити управлінську політику, адекватно реагувати на будь-які зміни ринку, оперативно приймати зважені і об'єктивні рішення.

Частка керівництва в акціях

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

Істотна участь у банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року істотною участю (більше 10 процентів) у банку володіють наступні учасники:

| | |
|--|----------|
| Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 02 червня 2008 року №157) | 20,7459% |
| Кириченко Віктор Миколайович (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 19 січня 2009 року №26) | 20,7469% |
| Фесенко Світлана Іллівна (дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у банку від 19 грудня 2008 року №719) | 22,1297% |
| Інші фізичні особи-резиденти України | 36,3775% |

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі

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

Бондаренко О.О.
Тел.044 538 18 58

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П

Баланс
ПуАТ «КБ «Акордбанк»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(в тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|---------------------|---|----------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| АКТИВИ | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 49193 | 116867 |
| 2 | Торгові цінні папери | 5 | 30404 | - |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 6 | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 7 | 3127 | 74206 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 294320 | 163326 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9 | 11757 | 2057 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10 | - | - |
| 8 | Інвестиції в асоційовані компанії | 11 | - | - |
| 9 | Інвестиційна нерухомість | 12 | - | - |
| 10 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 496 | 752 |
| 11 | Відстрочений податковий актив | | 363 | 26 |
| 12 | Гудвіл | 13 | | |
| 13 | Основні засоби та нематеріальні активи | 14 | 8755 | 10718 |
| 14 | Інші фінансові активи | 15 | 3348 | 107250 |
| 15 | Інші активи | 16 | 4351 | 1287 |
| 16 | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 17 | - | - |
| 17 | <i>Усього активів</i> | | 406114 | 476489 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| 18 | Кошти банків | 18 | 18275 | 59255 |
| 19 | Кошти клієнтів | 19 | 223083 | 193895 |
| 20 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 20 | 36952 | 17364 |
| 21 | Інші залучені кошти | 21 | - | - |
| 22 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| 23 | Відстрочені податкові зобов'язання | | 904 | 8 |
| 24 | Резерви за зобов'язаннями | 22 | 115 | 15 |
| 25 | Інші фінансові зобов'язання | 23 | 331 | 105725 |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|------------------------|--|----------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 26 | Інші зобов'язання | 24 | 1359 | 1141 |
| 27 | Субординований борг | 25 | 34148 | - |
| 28 | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття) | 17 | - | - |
| 29 | <i>Усього зобов'язань</i> | | <i>315167</i> | <i>377403</i> |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | | |
| 30 | Статутний капітал | 26 | 87400 | 96400 |
| 31 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 1231 | 1582 |
| 32 | Резервні та інші фонди банку | 27 | 2316 | 1104 |
| 33 | Усього власного капіталу | | 90947 | 99086 |
| 34 | <i>Усього пасивів</i> | | <i>406114</i> | <i>476489</i> |

15 березня 2012р.

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

Асауленко Т.О.
Тел.044 538 18 56

Звіт про фінансові результати
ПуАТ «КБ «Акордбанк»
за 2011 рік

(в тисячах гривень, за винятком прибутку на одну просту акцію, що наведено в гривнях)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 21881 | 22532 |
| 1.1 | Процентні доходи | 28 | 43314 | 40196 |
| 1.2 | Процентні витрати | 28 | (21433) | (17664) |
| 2 | Комісійні доходи | 29 | 7973 | 11360 |
| 3 | Комісійні витрати | 29 | (873) | (1260) |
| 4 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | 3497 | - |
| 5 | Результат від операцій з хеджування | 40 | - | - |
| 6 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 86 | - |
| 7 | Результат від торгівлі іноземною валютою | | 1343 | 4348 |
| 8 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 7, 8 | - | - |
| 9 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 18, 19 | - | - |
| 10 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | - | - |
| 11 | Результат від переоцінки іноземної валюти | | (1648) | (2420) |
| 12 | Резерв під заборгованість за кредитами | 7, 8, 15 | 1703 | (5215) |
| 13 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9 | - | - |
| 14 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9 | (123) | - |
| 15 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | - | - |
| 16 | Резерви за зобов'язаннями | 22 | (48) | (8) |
| 17 | Інші операційні доходи | 30 | 168 | 130 |
| 18 | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості | 18, 19 | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|--------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 19 | Адміністративні та інші операційні витрати | 31 | (33620) | (29227) |
| 20 | Дохід від участі в капіталі | 11 | - | - |
| 21 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 339 | 240 |
| 22 | Витрати на податок на прибуток | 32 | (554) | (104) |
| 23 | Прибуток/(збиток) після оподаткування | | (215) | 136 |
| 24 | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | 33 | - | - |
| 25 | Чистий прибуток/(збиток) | | (215) | 136 |
| 26 | Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 34 | (2,26) | 1,41 |
| 27 | Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію | 34, 35 | (2,26) | 1,41 |

15 березня 2012р.

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

Асауленко Т.О.
Тел.044 538 18 56

Звіт про рух грошових коштів
ПуАТ «КБ «Акордбанк»
за 2011 рік
(непрямий метод)

(в тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| 1 | Чистий прибуток/(збиток) за рік | | (215) | 136 |
| | Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій: | | | |
| 2 | Амортизація | 14 | 3064 | 2829 |
| 3 | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами | 7,8 | (1655) | 5223 |
| 4 | Нараховані доходи | | (18) | (810) |
| 5 | Нараховані витрати | | 760 | 929 |
| 6 | Торговельний результат | | (3497) | - |
| 7 | Нарахований та відстрочений податок | | 802 | 632 |
| 8 | Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій | | | - |
| 9 | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії | | | - |
| 10 | Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів | | (444) | (771) |
| 11 | Інший рух коштів, що не є грошовим | | 2339 | (386) |
| 12 | Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань | | 1136 | 7782 |
| | Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| 13 | Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами | | (29886) | - |
| 14 | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутку/збитку | | - | - |
| 15 | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках | | 71064 | (62424) |
| 16 | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам | | (130012) | (30582) |
| 17 | Чистий (приріст)/зниження за | | 103896 | (2356) |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|----------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | іншими фінансовими активами | | | |
| 18 | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами | | (3058) | (335) |
| 19 | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків | 18 | (40983) | 55272 |
| 20 | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів | | 28532 | 79133 |
| 21 | Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком | | 19466 | 17287 |
| 22 | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями | 23 | (105295) | 3202 |
| 23 | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання | 24 | 227 | 18 |
| 24 | Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності) | | (84913) | 66997 |
| | Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| 25 | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | (26386) | (12070) |
| 26 | Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 18435 | 12703 |
| 27 | Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | - | - |
| 28 | Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | - | - |
| 29 | Придбання основних засобів | 14 | (1038) | (1270) |
| 30 | Дохід від реалізації основних засобів | 14, 17 | - | - |
| 31 | Дивіденди отримані | | - | - |
| 32 | Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів | | - | - |
| 33 | Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів | | - | - |
| 34 | Придбання асоційованих компаній | | - | - |
| 35 | Дохід від реалізації асоційованих | 11, 17 | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | компаній | | | |
| 36 | Придбання інвестиційної нерухомості | 12 | - | - |
| 37 | Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | - | - |
| 38 | Придбання нематеріальних активів | 14 | (63) | (472) |
| 39 | Дохід від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | | - |
| 40 | Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) | | (9052) | (1109) |
| | Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| 41 | Отримані інші залучені кошти | 21 | - | - |
| 42 | Повернення інших залучених коштів | 21 | - | - |
| 43 | Отримання субординованого боргу | 25 | 34148 | - |
| 44 | Погашення субординованого боргу | 25 | - | - |
| 45 | Емісія звичайних акцій | 26 | - | - |
| 46 | Емісія привілейованих акцій | 26 | - | - |
| 47 | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій | 26, 27 | - | - |
| 48 | Викуп власних акцій | 26 | (9000) | - |
| 49 | Продаж власних акцій | 26 | - | - |
| 50 | Дивіденди виплачені | 26 | - | - |
| 51 | Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів | 26, 27 | - | - |
| 52 | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності) | | 25148 | - |
| 53 | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | | 1648 | 2420 |
| 54 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів | | (67169) | 68308 |
| 55 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 112673* | 44365* |
| 56 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 1, 4 | 45504* | 112673* |

Приріст активів/зниження пасивів відображено сумами в дужках (відток грошових коштів).

* На виконання вимог Листа НБУ за №12-111/1791-24239 від 29/12/2009 року "Роз"яснення щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2009 рік", чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів за 2011 та 2010 (рядок 56 Звіту) відрізняється від даних Примітки 4 на суму обов'язкових резервів в Національному банку України (2011 рік - 3689 тис. грн, 2010 рік - 4194 тис. грн.).

15 березня 2012р.

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

Асауленко Т.О. Тел .044 538 18 56

Звіт про власний капітал
ПуАТ «КБ «Акордбанк»
за 2011 рік

(в тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | статутний капітал | резервні та інші фонди банку (примітка 27) | Нерозподілений прибуток | усього | Усього власного капіталу |
|-------|---|----------|-------------------|--|-------------------------|--------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 9 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2010 року | | 96400 | 748 | 1784 | 98932 | 98932 |
| 2 | Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти | 3 | - | - | - | - | - |
| 3 | Скоригований залишок на 1 січня 2010 року | | 96400 | 748 | 1784 | 98932 | 98932 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж: | | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Результат переоцінки до їх справедливої вартості | 9 | - | 18 | - | 18 | 18 |
| 4.2 | Продаж або втрати від зменшення корисності | 9 | - | - | - | - | - |
| 5 | Основні засоби та нематеріальні активи: | | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Результат переоцінки | 14 | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Реалізований результат переоцінки | 14 | - | - | - | - | - |
| 6 | Результат переоцінки за операціями хеджування | | - | - | - | - | - |
| 7 | Накопичені курсові різниці | 27 | - | - | - | - | - |
| 8 | Відстрочені податки | 32 | - | - | - | - | - |
| 9 | Розподілено прибуток до резервного фонду | 27 | | 338 | (338) | | |
| 10 | Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу | | - | 356 | (338) | 18 | 18 |
| 11 | Прибуток/(збиток) за 2009 рік | | - | - | 136 | 136 | 136 |
| 12 | Усього доходів/(збитків), що визнані за 2010 рік | | - | 356 | (202) | 154 | 154 |

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

| Рядок | Найменування статті | Примітки | статутний капітал | резервні та інші фонди банку (примітка 27) | Нерозподілений прибуток | усього | Усього власного капіталу |
|-------|---|----------|-------------------|--|-------------------------|--------|--------------------------|
| 13 | Емісія акцій | 26 | - | - | - | - | - |
| 14 | Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Викуплені | 26 | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Продаж | 26 | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Анулювання | 26 | - | - | - | - | - |
| 15 | Об'єднання компаній | 44 | - | - | - | - | - |
| 16 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати | 35 | - | - | - | - | - |
| 17 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року) | | 96400 | 1104 | 1582 | 99086 | 99086 |
| 18 | Скоригований залишок на початок 2011 року | | 96400 | 1104 | 1582 | 99086 | 99086 |
| 18.1 | Коригування Зміна облікової політики | | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Виправлення помилок | | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Розподілено прибуток до резервного фонду | 27 | | - | - | | |
| 19 | Цінні папери в портфелі банку на продаж: | | - | - | - | - | - |
| 19.1 | Результат переоцінки до їх справедливої вартості | 9 | - | 1335 | - | 1335 | 1335 |
| 19.2 | Продаж або втрати від зменшення корисності | 9 | - | - | - | - | - |
| 20 | Основні засоби та нематеріальні активи: | | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Результат переоцінки | 14 | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Реалізований результат переоцінки | 14 | - | - | - | - | - |
| 21 | Результат переоцінки за операціями хеджування | | - | - | - | - | - |
| 22 | Накопичені курсові різниці | 27 | - | - | - | - | - |
| 23 | Відстрочені податки | 32 | - | (259) | - | (259) | (259) |
| 24 | Розподілено прибуток до резервного фонду | 27 | - | 136 | (136) | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | статутний капітал | резервні та інші фонди банку (примітка 27) | Нерозподілений прибуток | усього | Усього власного капіталу |
|-------|---|----------|-------------------|--|-------------------------|--------------|--------------------------|
| 25 | Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу | | - | 1212 | (136) | 1076 | 1076 |
| 26 | Прибуток/збиток за 2011 рік | | - | - | (215) | (215) | (215) |
| 27 | Усього доходів/(збитків), що визнані за 2011 рік | | - | 1212 | (351) | 861 | 861 |
| 28 | Емісія акцій | 26 | - | - | - | - | - |
| 29 | Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | (9000) | - | - | (9000) | (9000) |
| 29.1 | Викуплені | 26 | (9000) | - | - | (9000) | (9000) |
| 29.2 | Продаж | 26 | - | - | - | - | - |
| 29.3 | Анулювання | 26 | - | - | - | - | - |
| 30 | Об'єднання компаній | | - | - | - | - | - |
| 31 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати | 35 | - | - | - | - | - |
| 32 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року | | 87400 | 2316 | 1231 | 90947 | 90947 |

Рядок 9. Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2009р. у розмірі 338 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 23.04.2010р.

Рядок 24. Резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2010р. у розмірі 136 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21.04.2011р.

Довідково:

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом станом на кінець дня 31 грудня 2011р. відсутня.

Сума нарахованих і не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку на балансовому рахунку 5041, складає 1482 тис. грн.

Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку на балансовому рахунку 5041, складає 3626 тис. грн.

15 березня 2012р.

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.

Асауленко Т.О.

044 538 18 56

ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

1.1. Основна діяльність

ПуАТ «КБ «Акордбанк» (надалі банк) є представником банківської системи України. Банк у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства України.

Під час виконання своїх функцій банк керується Конституцією України, Цивільним та Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю України, Податковим кодексом України, законами України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про зовнішньоекономічну діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», «Про оподаткування прибутку підприємств», «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», «Про фінансовий лізинг», «Про іпотеку», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронний цифровий підпис», «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», міжнародними стандартами фінансової звітності, іншими законами та підзаконними актами, нормативно-правовими актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Державної податкової адміністрації та інших органів державного нагляду та регулювання, Статутом банку та внутрішніми нормативними документами банку.

Банк здійснює діяльність на території України.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність, представлені у розділі «Загальна інформація».

В структуру банку входять структурні підрозділи мережі банку-відділення, які здійснюють банківські операції та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи та на підставі довіреності, наданої Головою Правління керуючим.

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року до складу банку входять п'ять відділень, три з яких розташовані у м Києві та по одному м. Одеса та м. Херсон.

Банк здійснює широкий спектр розрахунково-касових, кредитних, депозитних (вкладних) операцій в національній та іноземній валютах, операцій з цінними паперами та інших банківських операцій відповідно до отриманої ним ліцензії та дозволу Національного банку України.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика банку викладена у «Положенні про облікову політику ПуАТ «КБ «Акордбанк», затвердженого рішенням Правління від 28 грудня 2010 року та погодженого рішенням Спостережної Ради Банку від 28 грудня 2010 року.

Це Положення встановлює методи, принципи, процедури та засоби організації бухгалтерського обліку, порядок відображення в обліку результатів операцій, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності. Положення розроблене відповідно до законодавчих актів України та нормативних документів Національного банку України, які є обов'язковими до виконання та розроблені на основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів, що визначають діяльність банку.

Облікова політика - це один із основних внутрішніх документів банку, головною задачею якого є повна регламентація прийомів та методів бухгалтерського обліку,

технологій обробки облікової інформації та документообороту, що застосовуються на практиці в банку.

Основні принципи облікової політики є невід'ємною частиною загальної облікової політики банку. Інші нормативні документи банку (положення, інструкції та технологічні карти) деталізують та в окремих моментах доповнюють основні принципи облікової політики банку.

Метою облікової політики банку є методологічне обґрунтування і визначення порядку оцінки статей балансу банку та основних принципів ведення бухгалтерського обліку, забезпечення повноти та достовірності операцій у сфері обліку.

У межах чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України та банківської ліцензії облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій, тощо.

Основними методологічними принципами бухгалтерського обліку та фінансової звітності, на яких ґрунтується облікова політика банку є:

Безперервність діяльності (установи, що працює)

Передбачає оцінку активів та зобов'язань банку, виходячи із припущення, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто він не має ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності.

Стабільність (послідовність) правил бухгалтерського обліку

Передбачає постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Повне висвітлення

Усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Прийнятність вхідного балансу

Залишки за балансними рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам на кінець попереднього звітного періоду.

Превалювання сутності над формою

Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Оцінка (історична (фактична) собівартість)

Активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного курсу валют на звітну дату.

Автономність

Активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.

Обачність

Застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються.

Нарахування доходів та витрат (поділ звітних періодів)

Для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Облік доходів та витрат в банку ведеться за наступними принципами:

а) доходи та витрати обліковуються в період, до якого вони відносяться;

б) доходи та витрати попередніх облікових періодів, які виникли:

- у разі зміни у правилах бухгалтерського обліку;
- у разі сторнуючих проводок,

обліковуються на тих рахунках до яких вони повинні відноситися за економічною суттю;

в) отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи (рахунок доходів майбутніх періодів);

г) облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року;

д) здійснені затрати та платежі, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати (рахунок витрат майбутніх періодів);

е) доходи та витрати в іноземній валюті мають відображатися в балансі за рахунками "Доходи" та "Витрати" за офіційним курсом Національного банку України на дату їх нарахування, а не на дату сплати.

Дата операції

Дата операції – це дата (день) виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) або дата з якої банк зобов'язується придбати або продати актив.

Дата валютування – це зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в обслуговуючому отримувача банку або в установі – членів платіжної системи.

Дата розрахунку – дата, з якої актив передається банку або банком.

Дата розрахунку та дата валютування можуть збігатися. Різниця між датою розрахунку та датою валютування виникає при передплаті або при відстроченні платежу.

Окреме відображення активів та пасивів

Всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком транзитних або технічних рахунків.

Процедури бухгалтерського обліку повинні виключати можливість здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності.

Відкритість

Фінансові звіти складаються достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, тобто всі операції відображуються правдиво та відповідають змісту статей звітів, а також містять необхідні роз'яснення в супроводжувальних записках.

Суттєвість

У фінансових звітах відображається уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками установи чи інвесторами.

Конфіденційність

До конфіденційної інформації відноситься інформація, розголошення якої може призвести до негативних наслідків у діяльності банку. Вона повинна бути відповідно захищена. Службовці не повинні розголошувати інформацію як поза межами, так і в межах банку, за винятком випадків встановлених чинним законодавством України.

Активи та зобов'язання відображаються за історичною (первісною) вартістю за винятком активів у вигляді цінних паперів та окремих груп основних засобів, які обліковуються за справедливою (ринковою) вартістю.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання банку обліковуються:

- за історичною (первісною) вартістю: активи - за сумою фактично сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- за справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час; зобов'язання – за сумою коштів, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами у поточний час.

Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

У примітках до річної фінансової звітності банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності банку є національна валюта України- гривня (надалі-«грн.»).Фінансова звітність складена у тисячах гривень.

1.3.Консолідована фінансова звітність

Банк не має дочірніх підприємств та не складає консолідовану фінансову звітність.

1.4.Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною договірних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю, між датою проведення операції та датою розрахунку обліковуються аналогічним чином, що й придбані інструменти.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку, якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, понесені операційні витрати, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Кредити, надані банком первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит наданий за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про фінансові результати відповідно до характеру цих збитків. Надані та отримані кредити після первісного визнання банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку являють собою похідні фінансові інструменти або цінні папери, придбані,

головним чином, з метою їхньої реалізації у найближчому майбутньому, або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом, та структура якого фактично свідчить про намір отримання прибутку у короткостроковому періоді, або цінні папери, які після первісного визнання банк визначає як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку первісно відображаються і в майбутньому оцінюються за справедливою вартістю. Банк використовує ринкові котирування для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Коригування справедливої вартості активів та зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку визнається у звіті про фінансові результати за відповідний період.

Депозити банків та кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. В подальшому суми зобов'язань відображаються за амортизованою собівартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення з використанням ефективної ставки відсотка.

За такими фінансовими інструментами, як кредити та депозити “овернайт”, кредити “овердрафт”, вклади (депозити) на вимогу ефективна ставка відсотка не застосовується.

Кредитна лінія сама по собі не є фінансовим інструментом, фінансовими інструментами вважаються транші, надані в її рамках. Кожен наданий банком транш за кредитною лінією розглядається банком як окремий кредит в межах ліміту за кредитною лінією згідно умов, що зазначені договором кредитування. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту (траншу за кредитною лінією) відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту (премії), сума якого є складовою частиною фінансового інструменту і не може розглядатися окремо від нього. Амортизація дисконту (премії) здійснюється банком на дату погашення першого траншу за кредитною лінією.

Застосування методу ефективної ставки відсотка до операцій факторингу є аналогічним до кредитних ліній.

Комісії за відкриття кредита “овердрафт” амортизуються на прямолінійній основі протягом дії договору та визнаються банком процентними доходами.

Надані банком гарантії та авалі під час первісного визнання відображаються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком комісій. Далі банк амортизує первісно визнане зобов'язання прямолінійним методом.

1.5. Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі – це цінні папери, придбані банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій за цінними паперами в торговому портфелі здійснюється відповідно до “Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку №358 від 03.10.2005р., з урахуванням внутрішніх положень банку з питань бухгалтерського обліку цінних паперів.

Цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю, яка визначається за методами, що описані у внутрішньому «Положенні про визначення справедливої вартості цінних паперів та формування резерву під операції з цінними паперами».

Цінні папери в торговому портфелі підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. На дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі Банком здійснюється на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. У разі поступового або часткового погашення номіналу боргових цінних паперів у торговому портфелі, в бухгалтерському обліку, крім відображення суми погашеної частини номіналу, також відображається списання відповідної пропорційної частини премії/дисконту (у разі наявності) з використанням балансового рахунку результату від торговельних операцій з цінними паперами у торговому портфелі.

Переведення цінних паперів з торговельного портфеля в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговельний портфель не допускається.

Процентні доходи відображені за рахунками 605-ї групи.

Дивідендів за торговими цінними паперами протягом 2010-2011 років банк не отримував.

Цінні папери у торговому портфелі у якості застави та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не використовувалися.

1.6.Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна політика банку виважена та цілеспрямована і будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності і фізичних осіб та максимального забезпечення інтересів банку щодо повернення кредиту.

Кредити, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами з фіксованими або визначеними платежами.

Кредити, надані клієнтам оцінюються за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. Оцінка резерву на покриття збитків від знецінення розраховується відповідно до Методики оцінки фінансового стану позичальника із застосуванням професійного судження. Банк проводить оцінку резерву на покриття від знецінення з метою підтримання резерву на рівні, який вважається достатнім для покриття втрат по кредитному портфелю. Розрахунок резерву під знецінення по виданим кредитам базується на ймовірності списання активу і оцінці збитку від такого списання. Дані оцінки виконуються з використанням статистичних методів і базуються на історичній інформації. Такі визначення доповнюються суб'єктивним судженням.

Випущені банком фінансові гарантії та акредитиви являють собою забезпечення кредитних операцій, які гарантують виплати як компенсації збитку, що настає у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Надані фінансові гарантії та акредитиви первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює отриманій комісії. У подальшому вони обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням кумулятивної амортизації отриманого комісійного доходу. Комісійний дохід за видачу гарантії амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом

Банк створює резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів, коли існує об'єктивне свідчення того, що фінансовий актив або група фінансових активів знецінились. Резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше

визнаний збиток від знецінення сторнується за рахунок коригування суми резервів. Для фінансових активів, які відображаються за собівартістю, резерв на покриття збитків від знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою прибутку для аналогічного фінансового активу. Такі збитки від знецінення не сторнуються.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі прибутку, а загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображених у балансі. Фактори, які банк розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення понесення збитків від знецінення, включають інформацію про ліквідність боржників або емітентів, платоспроможність, ділові та фінансові ризики, рівень та тенденції непогашення у строк за аналогічними фінансовими активами, загальнодержавні та місцеві економічні тенденції та умови, а також справедливую вартість забезпечення та гарантій. Ці та інші фактори, окремо або разом, можуть надати об'єктивні свідчення того, що збиток від знецінення фінансового активу або групи фінансових активів був понесений.

Банк обліковує резерв на покриття збитків від знецінення фінансових активів за амортизованою собівартістю, використовуючи рахунок резерву, для фінансових активів, оцінених за первісною вартістю – методом прямого списання.

Резерви для покриття кредитного ризику формуються банком у відповідності з "Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків", затвердженим постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 із змінами та доповненнями.

У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління банку. Такі рішення приймаються після того, як керівництво використало усі можливості щодо повернення сум заборгованості банку та після продажу ним всього наявного забезпечення за кредитом.

Резерви формуються банком на покриття можливих втрат за такими операціями: кредитами, гарантіями і поруками, за зобов'язаннями з кредитування, за здійсненим авалем векселів, за грошовим покриттям в інших банках, за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення) в розрізі угод, балансових та позабалансових рахунків. Формування резервів банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування), включаючи фінансові активи, умови яких були суттєво змінені, за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу, що знаходить відображення в обліку проводками у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Резерв під нестандартну заборгованість формується за кредитами, віднесеними до категорій "під контролем", "субстандартні", "сумнівні", "безнадійні". Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року резерви під заборгованість за кредитними операціями банку сформовані в повному обсязі і становлять 2244 тис. грн. (примітки 8.2), станом на 31.12.2010 р. – 7531 тис. грн (примітка 8.3).

Чистий кредитний портфель банку (за мінусом резерву) станом на 31 грудня 2011 р. становив 294320 тис. грн., станом на 31.12.2010р. – 163326 тис. грн. (примітка 8.1).

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банком сформовано резерв за

позабалансовими зобов'язаннями в сумі 115 тис. грн. (станом на 31.12.2010р. – 15 тис. грн).

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року банком надано гарантій на суму 747 тис.грн. для забезпечення тендерів клієнтів (на 31 грудня 2010 року на суму 3382 тис.грн.). Резерв під гарантії не створювався, так як вони є забезпеченими майновими правами на грошові кошти та товари в обороті, що достатньо для того, щоб покрити збиток, який може виникнути у майбутньому.

1.7. Цінні папери в портфелі на продаж

Цінні папери на продаж – це цінні папери, що придбані банком на нетривалий термін з наміром подальшого його продажу. За своєю природою цінні папери на продаж вільно реалізуються та, як правило, знаходяться у власності банку до 1 року.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються:

– боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

– цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

– акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;

– фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

– інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій з цінними паперами в портфелі на продаж здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої постановою Правління Національного банку №358 від 03.10.2005 року, з урахуванням внутрішніх положень банку з питань бухгалтерського обліку цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

а) за справедливою вартістю, яка визначається за методами, що описані у внутрішньому Положенні про методику оцінки справедливої вартості цінних паперів;

б) за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;

в) за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

г) за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці на дату балансу з відображенням результатів переоцінки в капіталі банку.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу переглядаються на зменшення корисності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових

цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менше 1% від суми номіналу. У такому разі вся сума дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час нарахування доходу на відповідному позиковому рахунку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі банку на продаж. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі банку на продаж.

Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення).

Процентні доходи відображені за рахунками 605-ої групи.

Дивідендів за цінними паперами в портфелі на продаж протягом 2010-2011 років банк не отримував.

Цінні папери у портфелі на продаж у якості застави та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не використовувалися.

1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років банк продав інвестиції, утримувані до погашення, незадовго до дати їх погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо: має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу; готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності; умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення); емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій за цінними паперами в портфелі до погашення здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої постановою Правління Національного банку №358 від 03.10.2005 року, з урахуванням внутрішніх положень банку з питань бухгалтерського обліку цінних паперів.

Придбані в портфель до погашення боргові цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (у розрізі таких складових: номінальної вартості, дисконту або премії, суми накопичених процентів на дату придбання). Комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та здатність утримувати цінні папери до погашення.

Визнання доходу та здійснення амортизації дисконту (премії) за борговими цінними паперами здійснюється банком не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають

перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж. Не є порушенням намірів утримувати портфель до погашення, якщо продаж цінних паперів з портфеля до погашення був здійснений у таких випадках: не більше ніж за 3 місяці до дати погашення; після того, як отримано в основному всю первісну вартість фінансової інвестиції у вигляді планових платежів або передоплати; значного погіршення кредитоспроможності емітента; реорганізації емітента; змін законодавчих або регулятивних вимог; значного підвищення регулятивних вимог до капіталу; у зв'язку з непередбаченою подією, яка відбулася з незалежних від банку причин, яка не повторюється і стосовно якої є докази, що банк не мав змоги її спрогнозувати.

Протягом 2010-2011 років банком не проводилися операції з цінними паперами у портфелі до погашення.

Цінні папери в портфелі банку до погашення станом на кінець дня 31.12.2011 року в балансі банку відсутні.

1.9. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингодержувачем за договором про фінансовий лізинг) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, у будь-якому разі для отримання доходів, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

У разі якщо один і той самий об'єкт нерухомості використовується з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей, та такі частини об'єкта нерухомості не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк обліковує її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

У 2011 році операцій з інвестиційною нерухомістю банк не здійснював.

1.10. Основні засоби

Облік основних засобів проводиться банком згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №480 від 20.12.2005 р. із змінами та доповненнями.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю (вартістю придбання), яка включає всі витрати з їх придбання. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зношення (амортизації).

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат з їх реконструкції, поліпшення, перебудови, модернізації, а також змінюється в результаті переоцінки. Переоцінка вартості основних засобів та інших матеріальних цінностей здійснюється згідно з чинним законодавством. Основні засоби, які в результаті зносу чи старіння не придатні для роботи, підлягають списанню.

Облік витрат на придбання чи виготовлення основних засобів здійснюється за рахунками капітальних вкладень.

Вартість основних засобів систематично і раціонально розподіляється на витрати

протягом строку корисного їх використання.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули - припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. При нарахуванні амортизації використовується *прямолінійний метод* - це означає, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина ціни придбання активів протягом усього визначеного банком строку їх корисного використання. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 1-го до 20-ти років, а для будівель та споруд – до 30 років.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів (роботи по поліпшенню орендованого приміщення) нараховується *прямолінійним методом* із строком корисного використання, рівного строку оренди. Інші необоротні матеріальні активи із ціною придбання до 1000 грн. амортизуються на 100% у тому місяці, коли вони були введені в експлуатацію.

Банк застосовує терміни корисного використання (експлуатації) основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, відповідно до внутрішнього «Положення про терміни корисного використання необоротних активів в ПуАТ «КБ «Акордбанк»».

Діапазон строків корисного використання основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів зазначені у таблиці:

Класифікація груп необоротних активів за змістом та строками корисного використання

| Група | Підгрупа | Найменування | Строк корисного використання, років |
|--|--|--|-------------------------------------|
| 1. Земельні ділянки | | Земельні ділянки | не обмежений |
| 2. Будинки споруди і передавальні пристрої | | Будівлі | 30 |
| | | Споруди | 30 |
| | | Квартири | 20 |
| | | Гаражі | 10 |
| | | Обмінний кіоск (дерев'яний) | 7 |
| | | Обмінний кіоск (металевий) | 10 |
| 3. Машини та обладнання | Електронно-обчислювальні машини, інші обчислювальні машини для автоматичної обробки інформації | Електронно-обчислювальні машини та інші машини для автоматичної обробки інформації | 5 |
| | | Інформаційні машини | 5 |
| | | Блоки безперебійного живлення | 5 |
| | | Принтер лазерний | 5 |
| | | Принтер матричний | 4 |
| | | Багатофункціональний пристрій | 5 |

| Група | Підгрупа | Найменування | Строк корисного використання, років |
|---|--|---|-------------------------------------|
| | | Сканер | 5 |
| | | Калькулятор | 3 |
| | | Калькулятор друкуючий | 3 |
| | Обладнання для обслуговування пластикових карток | Банкомат | 8 |
| | | Термінали для обслуговування пластикових карток | 5 |
| | | Система для персоналізації пластикових карток | 8 |
| | Засоби зв'язку | Міні АТС | 10 |
| | | Телефонний апарат | 5 |
| | | Радіотелефон | 5 |
| | | Телефон мобільного зв'язку | 3 |
| | | Телефонні станції | 5 |
| | | Комутаційне обладнання | 5 |
| | | Телетайпи | 5 |
| | | Телекси | 5 |
| | | Факси | 5 |
| | | Модеми | 5 |
| | Інші машини та обладнання | Електронно-пишучі та пишучі машинки | 5 |
| | | Електронно-касові апарати | 5 |
| | | Апарати для перевірки купюр | 3 |
| | | Апарат для знищення купюр, документів | 5 |
| | | Машинки для підрахунку грошей | 6 |
| | | Копіювальні апарати, ксерокс | 5 |
| | | Пакувальна машина для купюр | 5 |
| Обладнання для ламінування документів | | 5 | |
| 4. Транспортні засоби | Автомобільний транспорт | Автомобілі легкові | 7 |
| | | Автомобілі вантажні і спеціалізовані | 7 |
| 5. Інструменти прилади, інвентар(меблі) | Обладнання до автомобілів | Авто-приймачі та авто-магнітоли, авто-магнітофони | 5 |
| | | Анти-радары | 4 |

| Група | Підгрупа | Найменування | Строк корисного використання, років | |
|-------|--|---|-------------------------------------|---|
| | | Протиугоні пристрої, авто-сигналізація | 5 | |
| | | Комплекти інструментів | 2 | |
| | | Інше обладнання до автомобілів | 2 | |
| | Побутові електронні, оптичні, електромеханічні прилади і інструменти | Телевізори | 5 | |
| | | Магнітофони | 5 | |
| | | Відеомагнітофони | 5 | |
| | | Музичні центри | 5 | |
| | | Антени супутникові | 5 | |
| | | Радіоприймачі | 5 | |
| | | Відеокамери | 5 | |
| | | Фотоапарати | 5 | |
| | | Пічки СВЧ | 3 | |
| | | Електроплити побутові | 3 | |
| | | Фритюрниці | 3 | |
| | | Побутові холодильники, морозильні і холодильні камери | 5 | |
| | | Електричні сушилки | 3 | |
| | | Електровентилятори побутові | 5 | |
| | | Обігрівачі, електрокаміни | 3 | |
| | | Очищувачі повітря, кондиціонери | 5 | |
| | | Електрокавоварки | 3 | |
| | | Електрочайники | 3 | |
| | | Водонагрівники електричні | 3 | |
| | | Машини посудомийні | 5 | |
| | | Електродрилі, Електроперфоратори та інші інструменти | 3 | |
| | | Настільні електролампи | 3 | |
| | | Люстри | 3 | |
| | | Світильники | 3 | |
| | | Пилосос | 3 | |
| | | Меблі | Меблі офісні | 5 |
| | | | М'які кутки, дивани | 5 |
| | Гарнітури | | 5 | |
| Кухні | 5 | | | |
| Сейфи | 10 | | | |
| | Вогнетривкі шафи | 10 | | |

| Група | Підгрупа | Найменування | Строк корисного використання, років |
|------------------------|---------------------|--|-------------------------------------|
| | | Шафи з картотечними шухлядами | 10 |
| 6. Інші основні засоби | Офісні аксесуари | Годинник | 2 |
| | | Вази | 2 |
| | | Картини | 4 |
| | | Інші інтер'єрні предмети | 2 |
| | | Жалюзі | 5 |
| | | Портфелі, дипломати, сумки д/ноутбуків | 2 |
| | | Попільниці напільні | 3 |
| | Інше обладнання | Опалювальні агрегати | 6 |
| | | Котельні | 6 |
| | | Будівельне обладнання | 6 |
| | | Силове обладнання і машини | 6 |
| | | Дизель-генератор | 6 |
| | | Бензо-генератор | 6 |
| | | Системи безперервного живлення | 8 |
| | | Пожежна сигналізація | 8 |
| | | Система відео нагляду, телеохорона сигналізація | 8 |
| | Інші основні засоби | Вивіска | 5 |
| | | Таблички інформаційні фасадні | 5 |
| | | Електронно-інформаційні вивіски | 5 |
| | | Щити | 5 |
| | | Плакати рекламні | 3 |
| | | Інформаційні щити, стенди | 3 |
| | | Дошка бронзова | 5 |
| | | Металеве обладнання (огорожа, двері та інші) | 5 |
| | | Зброя | 6 |
| | | Засоби індивідуального захисту (бронежилети, каски, шлеми) | 6 |
| Шлагбаум | | 7 | |
| Драбина | | 3 | |
| Візок металевий | | 5 | |

| Група | Підгрупа | Найменування | Строк корисного використання, років |
|-------|----------|---|-------------------------------------|
| | | Візок універсальний | 5 |
| | | Спортивне обладнання | 3 |
| | | Обладнання для відпочинку | 3 |
| | | Пристрої для мийки автомобілів | 3 |
| | | Пристрої для вуличного поливу | 3 |
| | | Електронні освіжувачі повітря | 3 |
| | | Вогнегасники | 3 |
| | | Дзеркала | 3 |
| | | Кулер | 3 |
| | | Штампи, печатки | 3 |
| | | Пломбінатори | 3 |
| | | Тримач етикеток | 3 |
| | | Диспенсери | 3 |
| | | Пристрій для прошиву документів | 5 |
| | | Господарський інвентар (контейнери, відра, корзини) | 3 |

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки основних засобів та нематеріальних авктивів.

Нарахування амортизації, виходячи з нового строку корисного використання та норм амортизації об'єкта, здійснюється в місяці, наступному за місяцем, в якому прийнято рішення про заміну строків корисного використання та норм амортизації.

Змін методу амортизації та термінів корисного використання протягом звітного року – не відбувалося.

Переоцінка первісної вартості основних засобів банком у 2010 та 2011 роках не здійснювалася у зв'язку із застосуванням в обліку методу первісної вартості.

Угод про надання та отримання основних засобів у фінансовий лізинг у звітному періоді банк не укладав.

Угод на придбання основних засобів у майбутньому банк у звітному періоді не укладав.

За 2011 рік амортизація необоротних активів склала -2775 тис.грн.(примітки 14 та 31), та відображена на рахунках витрат (за 2010 рік-2546 тис.грн).

Інформація про основні засоби розкривається у примітці 14.

1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи банком обліковуються згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005р. із змінами та доповненнями.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи банком використовується *прямолінійний метод*, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби.

Норми амортизації визначаються як різниця між первісною вартістю нематеріальних активів та ліквідаційною вартістю, поділена на строк корисного використання, який визначається Банком самостійно. Амортизація кожного нематеріального активу визначається рішенням постійно діючої комісії на підставі первинних документів, та очікуваних економічних вигод від його використання.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Нематеріальні активи чутливі до технологічного старіння і строк їх корисного використання не може бути більше ніж 10 років.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів складає від 2-х до 10-ти років.

За 2011 рік амортизація нематеріальних активів склала -289 тис.грн.(примітки 14 та 31), та відображена на рахунках витрат (за 2010 рік-283 тис.грн).

Терміни корисного використання нематеріальних активів банком у 2010 та 2011 році не переглядалися.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у звітному році не здійснювалася.

Протягом звітного періоду банк не укладав угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у примітці 14.

1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Операційна оренда – це будь яка оренда, крім фінансової. Оренда класифікується як операційна, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Об'єкт необоротних активів, що є предметом договору операційної оренди, обліковується на балансі орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Інформація про витрати на операційній лізинг розкривається у примітці 31.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року та 31.12.2010 року прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи складають 6775 тис. грн. та 4862 тис. грн. відповідно за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Потенційні зобов'язання за не відмовною операційною орендою зазначені у примітці 39.

Доход від оренди за умовами про операційну оренду банк визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Інформація про доходи від операційної оренди розкривається у примітці 30. Витрати, включаючи амортизацію, понесені на утримання необоротних активів, наданих в оренду, визнаються як витрати.

На протязі 2011 та 2010 років в оперативний лізинг банком надавалися депозитні комірки, облік та операції по якому здійснюються згідно до внутрішніх положень банку.

1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг – це господарча операція, що передбачає придбання лізингодавцем матеріальних цінностей за замовленням лізингоотримувача з наступною передачею лізингоотримувачу права користування такими матеріальними цінностями з обов'язковою передачею права власності на такі матеріальні цінності лізингоотримувачу. При цьому матеріальні цінності на протязі всього строку дії договору лізингу залишаються власністю

лізингодавця.

Активи, що передані у фінансовий лізинг, обліковуються банком як виданий кредит за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотку. Банк визнає зменшення корисності за такими активами шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування.

Протягом 2011-2010 років банк не укладав угод на надання активів у фінансовий лізинг.

1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує довгостроковий актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високоймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Необоротні активи, утримування для продажу оцінюються за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Якщо банк набуває право власності на заставлено майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають встановленим вимогам щодо визнання.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року у банку відсутні довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

1.15. Припинення діяльності

Банк визнає компонент (одиницю, що генерує грошові кошти) припиненою діяльністю, якщо цей компонент було ліквідовано або класифіковано як утримуваний для продажу, він являє собою окремих основний напрямок бізнесу та є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу.

Банк протягом звітного року не припиняв будь-яких видів діяльності.

1.16. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

а) похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку (форвардні, ф'ючерсні, опціонні контракти, своп-контракти);

б) похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування (в розрізі типів хеджування).

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за

рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється банком у разі зміни їх справедливої вартості.

На протязі звітного періоду банком деривативних угод та угод хеджування не укладалося.

1.17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові витрати (поточний податок на прибуток) та відстрочені податкові витрати (відстрочений податок на прибуток).

Метод відстрочки податку на прибуток використовувався банком у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2000р. № 353, та Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 140 від 17.03.2009р., у 2010 році та міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 12 «Податки на прибуток» у 2011 році.

У 2011 році застосовувалася ставка податку на прибуток 23% , у 2010 році -25%.

Різниця між обліковим податком на прибуток та податком на прибуток в податковому обліку відбулась за рахунок різної облікової політики оподаткування та бухгалтерського обліку. Складові елементи витрат (доходу) з податку на прибуток за 2010-2011 роки відображено в таблицях 32.1, 32.3. і 32.4. примітки 32.

Фактичні витрати по податку на прибуток за 2011 році у фінансовому обліку становлять 554 тис. грн., в тому числі: поточний податок на прибуток 253 тис. грн.; витрати по формуванню відстрочених зобов'язань з податку на прибуток – 301 тис. грн.

Об'єктом оподаткування є прибуток\збиток, розрахований відповідно до чинного податкового законодавства. 2011 рік має два податкових періоди:1 квартал 2011 року (відповідно до Закону України Про оподаткування прибутку підприємств) та 2-4 квартали 2011 року (відповідно до Податкового кодексу України). За результатами 2011 року оподаткований збиток склав 1727 тис. грн. (за 2010 рік оподаткований прибуток склав -1401 тис. грн.), обліковий прибуток складає в 2011 році 339 тис. грн. (за 2010 рік – 240 тис. грн.). До нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань призвели тимчасові різниці між балансовою вартістю активів і пасивів за даними бухгалтерського та податкового обліку.

Постійними податковими різницями банк визнає податкові різниці, які виникають у звітному періоді та не анулюються в наступних звітних періодах. Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками зумовлені тим, що окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку), або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах. До постійних податкових різниць належать: суми доходів і витрат, які не включаються до складу доходів і витрат у податковому обліку, але враховуються при визначенні облікового прибутку; суми доходів і витрат податкового обліку, які не включаються до складу доходів і витрат при визначенні облікового прибутку.

До постійних різниць банк відносить:

- нараховані (отримані) дивіденди;
- витрати на ПММ для легкового автотранспорту(1 квартал 2011 року);
- благодійна допомога бюджетним та неприбутковим організаціям (з врахуванням норм податкового діючого законодавства);
- витрати на паркування та стоянку автомобілів(1 квартал 2011 року);
- безоплатно надані товари, роботи, послуги;
- визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції;
- заробітна плата та нарахування на неї, які не відносяться до складу витрат у податковому обліку;
- інші витрати, які не відносяться до складу витрат відповідно до податкового законодавства.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутками – це різниці в часі, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Тимчасова різниця - це різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та базою їх оподаткування. Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню: різниця між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку; визнання та нарахування доходів, що здійснюються за позабалансовими рахунками, якщо такі доходи визнаються в податковому обліку; витрати за цінними паперами власної емісії, строк сплати яких ще не настав. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню: різниця між балансовою вартістю цінних паперів у бухгалтерському обліку та балансовою вартістю за даними податкового обліку.

Тимчасові різниці представлені наступним чином

(тис. грн.)

| <i>Тимчасові різниці</i> | <i>2011 рік</i> | <i>2010 рік</i> |
|---|-----------------|-----------------|
| <i>Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню</i> | | |
| Дохід від оперативного лізингу | - | (29) |
| Нараховані процентні доходи за кредитами | - | (1) |
| Різниця між вартістю цінних паперів за даними бухгалтерського та податкового обліку | (4655) | - |
| Всього тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню | (4655) | (30) |
| <i>Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню</i> | | |
| Нараховані витрати за цінними паперами власного боргу | 198 | 0 |
| Витрати на періодичні видання | - | 5 |

| | | |
|---|-------------|------------|
| Витрати на обов'язкове страхування водіїв | - | 5 |
| Витрати на супроводження програмного забезпечення, витрати на Інтернет, витрати на консультаційні послуги | - | 93 |
| Різниця між балансовою вартістю необоротних активів за даними бухгалтерського і податкового обліку | 298 | - |
| Податкові збитки, які плануються перекрити у 2012 році | 1231 | - |
| Всього тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню | 1727 | 103 |

Сума відстроченого податкового зобов'язання розрахована як сума податку на прибуток, що буде сплачуватися у майбутніх періодах з тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31.12.2011р. склала 4655 тис. грн., на кінець дня 31.12.2010р. – 30 тис. грн.

Сума відстроченого податкового активу розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці і підлягає вирахуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31.12.2011 р. склала 1727 тис. грн., на кінець дня 31.12.2010 р. – 103 тис. грн. Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Узгодження між обліковим прибутком та оподаткованим прибутком

(тис. грн.)

| | 2011 рік | 2010 рік |
|---|-----------------|-----------------|
| Прибуток до оподаткування | 339 | 240 |
| Витрати, які не є валовими витратами, але визнані в фінансовому обліку | 825 | 576 |
| Витрати, які є валовими витратами, але не відображені в фінансовому обліку | (204) | (191) |
| Доходи, які є валовими доходами, але не відображені в фінансовому обліку | 646 | 748 |
| Доходи, які не є валовими доходами, але визнані в фінансовому обліку | (3460) | (31) |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів у фінансовому обліку | 3064 | 2829 |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів у податковому обліку | (2937) | (2770) |
| Виправлення помилок | - | - |
| Прибуток /збиток до оподаткування | (1727) | 1401 |

Зміна відстрочених податкових активів (ВПА) та відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ) у 2011р. по відношенню до 2010р:

(тис. грн.)

| | |
|---|------|
| Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню станом на 31.12.2010р. | 103 |
| Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню станом на 31.12.2010р. | 30 |
| ВПА (ставка податку 23%) станом на 31.12.2010р. | 26 |
| ВПЗ (ставка податку 23%) станом на 31.12.2010р. | 8 |
| Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню станом на 31.12.2011р | 1727 |
| Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню станом на 31.12.2011р. | 4655 |

| | |
|--|------------|
| ВПА (ставка податку 21%) станом на 31.12.2011р. | 363 |
| ВПЗ (ставка податку 19-21%) станом на 31.12.2011р. | 904 |
| приріст ВПА | 337 |
| приріст ВПЗ | 896 |

Відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи визначалися за звітний період та згорталися шляхом визначення різниці між сумою визнаних відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. В результаті згортання банк отримав відстрочені податкові зобов'язання в сумі 541 тис. грн., які підлягають оподаткуванню у наступних податкових періодах.

Податковими пільгами в 2011 та 2010 роках банк не користувався. Протягом 2011 та 2010 років банком не було припиненої діяльності, не здійснювались фінансові інвестиції в дочірні та асоційовані компанії, тому тимчасові різниці, пов'язані з такими операціями, відсутні.

Інформація щодо витрат з податку на прибуток банку розкривається у примітці 32.

Витрати по податку на прибуток відображені у Звіті про фінансові результати банку за статтею „Витрати на податок на прибуток”.

1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк здійснює викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України з питань діяльності акціонерних товариств, з урахуванням Статуту банку та Положення про акції банку, порядок їх викупу та реалізації.

Банк має право у випадках, передбачених чинним законодавством, за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів. Такий викуп здійснюється за умови додержання вимог законодавства України з питань банківської діяльності.

У разі, якщо Загальними зборами прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, банк надсилає кожному акціонеру письмове повідомлення про кількість акцій, що викупуваються, їх ціну та строк викупу. Приймання пропозицій акціонерів про продаж банку акцій здійснюється протягом не менше ніж 30-денного строку від дати надіслання акціонерам зазначеного повідомлення.

Загальні збори можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. У такому разі рішення містить прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуваються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викупуваються у цих акціонерів.

Банк зобов'язаний викупити належні акціонеру-власнику простих акцій банку акції, з дотриманням вимог законодавства України з питань банківської діяльності, у разі якщо такий акціонер вимагає здійснення обов'язкового викупу банком належних йому голосуючих акцій, і якщо такий акціонер зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу банку;
- вчинення банком значного правочину;
- зміну розміру статутного капіталу банку.

Банк зобов'язаний викупити належні акціонеру-власнику привілейованих акцій банку акції, з дотриманням вимог законодавства України з питань банківської діяльності, у разі якщо такий акціонер вимагає здійснення обов'язкового викупу банком належних йому привілейованих акцій, і якщо такий акціонер зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- внесення змін до статуту банку, якими передбачається розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання

дивідендів або виплат у разі ліквідації банку;

– розширення обсягу прав акціонерів-власників розміщених привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації банку.

Акціонер має право направити письмову заяву про викуп акцій протягом 30 (тридцяти) днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені: прізвище (найменування), ім'я, по батькові акціонера; місце проживання (місцезнаходження); кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

Вимога направляється листом з описом вкладення та/або повідомленням про вручення або надається особисто банку за адресою місцезнаходження банку. Дата пред'явлення вимоги визначається датою отримання її банком.

Протягом 30 (тридцяти) днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій банк в особі Голови Правління укладає з акціонером договір про обов'язковий викуп банком належних акціонеру акцій та здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу. Зазначений у цьому підпункті акціонер зобов'язаний вчинити усі дії, необхідні для набуття банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких акціонер вимагає.

Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, і визначається в порядку, встановленому законодавством України з питань діяльності акціонерних товариств. Ціна викупу акцій розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

Укладання договорів купівлі-продажу акцій банку може здійснюватися на фондовій біржі (біржах).

Оплата акцій, що викуповуються, здійснюється виключно у грошовій формі.

У разі невиконання банком зобов'язань з викупу акцій акціонер має право звернутись до суду.

Викуплені банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, при голосуванні та визначенні кворуму Загальних зборів.

Банк має протягом 1 (одного) року з моменту викупу продати викуплені банком акції за ціною не нижчою ринкової, що визначається в порядку, встановленому законодавством України з питань діяльності акціонерних товариств, або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів, яким було передбачено викуп банком власних акцій.

Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість. При цьому, банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, крім випадків:

– розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу із банку.

– розміщення акцій за участю торговця цінними паперами, з яким укладено договір про андеррайтинг. У цьому випадку ціна розміщення акцій може бути нижчою за їх ринкову вартість на розмір винагороди цього торговця, що не може перевищувати 10 відсотків ринкової вартості таких акцій.

Протягом 2010 року банк не здійснював викупу власних акцій у акціонерів.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 03.10.2011 року банком здійснений викуп пакету простих іменних акцій в кількості 9000 шт. на загальну суму 9000 тис. грн. з метою перепродажу даного пакету акцій протягом року з моменту викупу.

1.19. Доходи та витрати

Порядок бухгалтерського обліку доходів і витрат визначається згідно з "Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р. № 255, із змінами та доповненнями

та іншими діючими нормативними актами Національного банку України, є обов'язковим для виконання в ПуАТ «КБ «Акордбанк» та базується на принципах нарахування і відповідності.

Принцип нарахування - це відображення статей доходів і витрат в момент продажу активу або в міру надання послуг.

Усі доходи і витрати банку, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані, або сплачені кошти.

Принцип відповідності – це визнання у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період витрат та доходів, пов'язаних з цими витратами.

Ці принципи застосовуються за таких умов:

- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений;
- у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку.

У разі невиконання вищевказаних умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах **принципу обережності**, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку, так і недооцінка зобов'язань та витрат банку.

Тобто:

- доходи від наданої послуги враховуються у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів;
- в разі, якщо немає впевненості в отриманні доходів, враховуються тільки витрати, а доходи обліковуються при їх фактичному отриманні.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або сум заборгованості банку.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2-3 дні місяця (наприклад, за послуги від розрахунково-касового обслуговування, комісії за інкасаторські послуги, за послуги по обслуговуванню платіжних карток тощо), то такий

дохід (витрати) визнаються наступного місяця.

Банк не коригує визнаний і відображений за рахунками класу 6 дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами банку шляхом формування резервів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту та формує резерв за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами в порядку, визначеному Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Відповідно до облікової політики банку бухгалтерський облік доходів та витрат має забезпечити отримання відповідної інформації, а саме:

- залишок доходів та витрат;
- залишок доходів та витрат, які нараховані за період;
- сума доходів та витрат, які нараховані за період та сплачені;
- сума доходів та витрат, які нараховані за період та не сплачені в строк.

Статті доходів та витрат не згортаються, а відображаються в обліку окремо, за винятком статей, пов'язаних із хеджуванням або активами та зобов'язаннями, якщо є юридичне право на таке згортання та якщо це передбачено відповідними положеннями (стандартами) з бухгалтерського обліку.

На нетто-основі, як правило, відображаються доходи та витрати, що виникають у результаті:

- реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів, придбаних для здійснення торгових операцій;
- реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів у портфелі на продаж;
- операцій в іноземній валюті.

Доходи і витрати в іноземній валюті мають відобразитися в балансі за рахунками "Доходи" та "Витрати" за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату їх нарахування.

Окремі рахунки для аналітичного обліку нарахованих доходів та витрат відкриваються на балансових рахунках 1, 2, 3 класу. Рахунки з обліку нарахованих доходів та витрат протягом місяця можуть бути активно-пасивними, але на перше число місяця – лише активні або пасивні відповідно.

Аналітичний облік доходів та витрат ведеться на рахунках 6 і 7 класів.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат банк використовує технічні рахунки 3800 та

3801. На кінець кожного робочого дня залишки на рахунках № 3800 по кожному коду валюти та видів доходів і витрат (в гривневому еквіваленті) мають дорівнювати залишкам відповідних аналітичних рахунків балансового рахунку № 3801.

Усі витрати незалежно від джерел фінансування відображаються за рахунками витрат. Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються у кінці року:

- за умови перевищення доходів над витратами – на рахунок 5040 П „Прибуток звітнього року , що очікує затвердження”;
- за умови перевищення витрат над доходом – на рахунок 5041 А „Збиток звітнього року, що очікує затвердження”.

Нарахування доходів та витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною угодою окремо, з урахуванням календарних днів, незалежно від розрахунків, зазначених в угоді.

Якщо доходи(витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то банк може не відобразити їх за рахунками нарахованих доходів та витрат. За умови визнання доходів (витрат) у межах звітнього періоду без відображення їх за рахунками нарахованих доходів та витрат відповідальні виконавці та контролери здійснюють контроль за отриманими доходами та сплаченими витратами.

Якщо останні календарні дні місяця припадають на вихідні дні, то нараховані проценти за ці дні відображаються в обліку в останній робочий день цього місяця. Залишки за неробочі дні беруться в сумі залишків попереднього робочого дня.

Для ведення нарахованих доходів та витрат відкриваються рахунки в розрізі контрагентів за різновидом доходів та витрат.

При розрахунку процентів за кредитними угодами враховується фактична кількість днів у періоді. При розрахунку процентів за кредитними лініями враховується день видачі траншу.

При розрахунку процентів за угодами строкових вкладів (депозитів), проценти нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів, до дня, який передуює поверненню грошових коштів вкладнику або списанню з вкладного (депозитного) рахунку вкладника з інших підстав, якщо інше не передбачено договором.

При нарахуванні процентів за звітний місяць останній день місяця включається до розрахунку, крім випадків, коли звітна дата є датою закінчення операції. При нарахуванні процентів по овердрафтам залишки за останній день користування овердрафтом можуть включатися до розрахунку процентів у наступному місяці.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно на рахунках 3600 П „Доходи майбутніх періодів” та 3500 А „Витрати майбутніх періодів”. Щомісячно банк проводить інвентаризацію та визнає суму доходів та витрат, що належать до звітнього періоду, з відображенням за відповідними рахунками 6 та 7 класів.

Доходи та витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх відображення за рахунками доходів та витрат у відповідному звітному періоді.

Доходи та витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх відображення за відповідними рахунками доходів та витрат 6 та 7 класів.

Для обрахування процентних доходів і витрат та прирівняних до них комісій застосовуються такі методи:

- для розрахунку процентів за кредитними угодами з юридичними та фізичними особами в національній валюті використовується метод “факт/факт”, в іноземній

валюті використовується метод “факт/факт” та/або метод „факт/360”, та/або метод, який визначено за угодою сторін в договорі.

- для розрахунку процентів за депозитними угодами з юридичними та фізичними особами як у національній валюті, так і в іноземній валюті використовується метод “факт/факт”, та/або метод, зазначений в угоді.
- для розрахунку процентів за міжбанківськими угодами в іноземній валюті використовується метод, зазначений в угоді, в національній валюті – метод “факт/факт” та/або метод, зазначений в угоді.
- для розрахунку комісій (процентів) за користування тимчасово вільними коштами на поточних рахунках клієнтів як у національній валюті, так і в іноземній валюті використовується метод “факт/факт”. Розрахунок проводиться по середньому залишку коштів на протязі місяця або з розрахунку щоденного залишку.

Процентні доходи та витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу або зобов'язання.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 28.

Облік комісійних доходів та витрат здійснюється по закінченні відповідних операцій за касовим методом або/та шляхом відображення сум комісій на рахунках нарахованих доходів та витрат.

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 29.

Інформація про дивіденди та інші доходи розкривається у примітці 30.

Нараховані доходи за активними операціями банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів. Якщо заборгованість по основному боргу визнається банком сумнівною щодо отримання, то заборгованість за нарахованими доходами також визнається сумнівною.

Банк формує резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним на рахунках витрат.

Інформація про адміністративні витрати та інші витрати розкривається у примітці 31.

1.20. Іноземна валюта

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України 17.11.2004р. №555, із змінами та доповненнями, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату здійснення операції або складання звітності.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, що використовувалися для оцінки активів та зобов'язань у звіті «Баланс» станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становили:

| Код валюти | Назва валюти | Офіційний курс |
|------------|-------------------------|----------------|
| 643 | 10 російських рублів | 2,4953 |
| 756 | 100 швейцарських франки | 845,0725 |
| 826 | 100 фунтів стерлінгів | 1231,8245 |
| 840 | 100 доларів США | 798,98 |
| 978 | 100 Євро | 1029,8053 |

Доходи та витрати в іноземній валюті у «Звіті про фінансові результати» відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Переоцінка усіх валютних балансових (позабалансових) рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України, крім немонетарних статей балансових рахунків (наприклад, сума підзвітних коштів на відрядження).

Балансові проводки за обмінними операціями здійснювалися з використанням технічних рахунків, які не несуть економічного навантаження і використовуються для технічного здійснення операцій – 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів». Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті на технічних рахунках 3800 та 3801 дорівнюють один одному.

Формування фінансової звітності здійснювалось без урахування залишків за технічними рахунками 3800 та 3801.

Курсові різниці при переоцінці всіх балансових рахунків відносяться на рахунок №6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют з використанням технічного рахунку 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами».

Операції в іноземній валюті проводяться банком з урахуванням ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти. З метою визначення можливих втрат внаслідок коливань курсів валют банк застосовує методику VaR (Value at Risk), яка являє собою спосіб оцінки ризику, завдяки якій розраховується гранично припустимі втрати по портфелю (здійснюваним операціям) з певним ступенем вірогідності на заданому часовому горизонті.

Керівництво приймає заходи щодо мінімізації відкритої валютної позиції, передбачає та правильно реагує на зміни ринкових умов, приділяє увагу диверсифікації валютних ризиків.

1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати

зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

У звітному році банк не проводив взаємозаліку активів та зобов'язань, так як і у минулому році.

1.22.Звітність за сегментами

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

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

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

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

Показники неподібних сегментів, фінансовий результат кожного з яких менш 10% загальної суми прибутку всіх сегментів, включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і банку в цілому. До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати головного офісу та інші витрати, що

виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

1.23.Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У 2011 році змін у обліковій політиці не відбувалося. Суттєвих помилок у фінансовій звітності виявлено не було.

Лебедева О.В.
Тел .044 538 18 59

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

Станом на 1 січня 2012 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків (публічні акціонерні товариства). У стані ліквідації перебуває 18 банків.

Станом на 01.01.2012 активи банків становили 1058,6 млрд. грн., загальні активи – 1212,9 млрд. грн. Найбільшу частину загальних активів складають кредитні операції – 68,0 %.

Зобов'язання банків станом на 01.01.2012 становили 897,6 млрд. грн.

Кошти фізичних осіб складають 306,2 млрд. грн., або 34,1 % загального обсягу зобов'язань, кошти суб'єктів господарювання – 186,2 млрд. грн., або 20,7 %. З точки зору строковості банки мають таку структуру коштів населення:

- строкові кошти складають 237,4 млрд. грн., або 77,5 % від загальної суми коштів населення;
- на вимогу – 68,8 млрд. грн., або 22,5 %.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №814 від 23.12.2011р. «Про розподіл банків на групи» затверджено розподіл банків за групами, відповідно до якого ПуАТ «КБ «Акордбанк» відноситься до IV групи банків (активи менше 3000 млн. грн).

У таблиці за даними Асоціації українських банків (кількість банків, за якими проводився аналіз діяльності на 01.01.2012 р. становило 143) надана інформація про місце та про питому вагу банку у загальній банківській системі за основними показниками фінансової діяльності:

| на 01.01.2012 р. | | |
|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Основні показники | Місце в банківській системі | Питома вага банка (%) |
| АКТИВИ | 120 | 0,049 |
| КАПІТАЛ | 142 | 0,066 |
| Кредитно-інвестиційний портфель(КІП) | 118 | 0,056 |
| Кошти фізичних осіб | 107 | 0,057 |
| Кошти юридичних осіб | 106 | 0,067 |
| Фінансовий результат | 116 | - |

У наступній таблиці надана інформація за основними показниками фінансової діяльності серед банків-конкурентів загалом по банківській системі та по IV групі (кількість банків у IV групі на 01.01.2012р. - 117).

| на 01.01.2012 р. | | | | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|---|---------------------------------------|
| БАНКИ | Активи (млн. грн.) | Капітал (млн.грн.) | Зобов'язання млн.грн.) | Місце в банківській системі (з 175 банків) | Місце в IV групі (з 117 банків) |
| ЄВРОПРОМБАНК | 456 | 124,5 | 331 | 133 | 75 |
| АСВІО БАНК | 453 | 124,0 | 329 | 134 | 76 |
| ДОЙЧЕ БАНК ДБУ | 450 | 160,8 | 289 | 135 | 77 |
| "УКООПСПІЛКА" | 421 | 108,0 | 313 | 136 | 78 |
| ПОЛКОМБАНК | 411 | 105,2 | 306 | 137 | 79 |
| АКОРДБАНК | 405 | 91,5 | 314 | 138 | 80 |
| РЕГІОН-БАНК | 404 | 83,8 | 320 | 139 | 81 |
| "АКСІОМА" | 402 | 143,4 | 259 | 140 | 82 |
| ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК | 397 | 114,5 | 282 | 141 | 83 |

Бондаренко О.О.
Тел.044 538 18 58

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.

Фінансова звітність банку складена відповідно до вимог “Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. №480, із змінами та доповненнями, яка базується на Міжнародних стандартах, але не в повній мірі враховує їх.

Використання тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів власникам» застосовується до річних періодів, що починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати. Тлумачення IFRIC 18 «Передача активів клієнтами» застосовується до операцій з передачі активів, здійснених з 1 липня 2009 року або після цієї дати - не мали суттєвого впливу на розкриття та подання інформації у фінансовому звіті за 2011 рік.

Формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у звітному періоді здійснюється згідно вимог Національного банку України шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій. Даний порядок відрізняється від вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі МСБО) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо оцінки зменшення корисності фінансових активів.

МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (переглянутий в січні 2008 року; набув чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати).

СФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році; (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання, яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати).

«Внутрішньогрупові операції, платіж, за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів» – Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати).

Застосовність до хеджованих статей – Зміна до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (набуло чинності для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати).

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої відповідно до вимог МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін.

КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати).

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17 МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати).

«Класифікація випуску прав на придбання акцій» – Зміна до МСФЗ 32 (випущено 8 жовтня 2009 року та застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати).*

МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати).

Передплата на мінімальні вимоги до фінансування – Зміни до КТМФЗ 14 (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів зі встановленими виплатами.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набув чинності з 1 січня 2011 року).

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом МСФЗ (IFRS) 9 був змінений у жовтні 2010 року. Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

Управлінський персонал банку вважає, що прийняті нові стандарти і інтерпретації не мають суттєвого впливу на результати діяльності банку за 2011 фінансовий рік.

Кожуховська Н.В.

Тел. 044 593 99 60

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 18897 | 24878 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 8956 | 25222 |
| 3 | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 3689 | 4194 |
| 4 | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: | 17651 | 62573 |
| 4.1 | України | 2081 | 37190 |
| 4.2 | Інших країн | 15570 | 25383 |
| 5 | Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців | - | - |
| 6 | Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців | - | - |
| 7 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 49193 | 116867 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів, включених до рядка 3 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України», складає 7 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів, включених до рядка 3 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України», складає 8 тис. грн.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінні папери, які банк може продати чи перезакласти, відсутні.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти також аналізуються як частина балансу у примітці 37.

* На виконання вимог Листа Національного банку України за №12-111/1791-24239 від 29/12/2009 року "Роз'яснення щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2009 рік", дані рядка 7 Примітки 4 відрізняються від даних рядка 56 Звіту про рух грошових коштів на суму обов'язкових резервів в Національному Банку України (2011 рік- 3689 тис. грн, 2010 рік - 4194 тис. грн.).

Лебедева О.В.
Тел .044 538 18 59

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 30404 | - |
| 1.1 | Державні облігації | - | - |
| 1.2 | Облігації місцевих позик | - | - |
| 1.3 | Облігації підприємств | 30404 | - |
| 1.4 | Векселя | - | - |
| 2 | Акції підприємств | - | - |
| 3 | Усього торгових цінних паперів | 30404 | - |

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселя | Усього |
|-------|---|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю): | - | - | 30404 | - | 30404 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | 30404 | - | 30404 |
| 1.5 | Малі підприємства | - | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|-------|---|-------|
| 3 | Усього боргових цінних паперів за поточною ціною | - | - | 30404 | - | 30404 |
| 4 | Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю): | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 5 | Усього боргових цінних паперів | - | - | 30404 | - | 30404 |

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових і цінних паперів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселя | Усього |
|-------|--|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю): | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Державні установи та | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|
| | підприємства | | | | | |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Малі підприємства | - | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього боргових цінних паперів за поточною ціною | - | - | - | - | - |
| 4 | Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю): | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 5 | Усього боргових | - | - | - | - | - |

| | | | | | |
|----------------|--|--|--|--|--|
| цінних паперів | | | | | |
|----------------|--|--|--|--|--|

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 банк не мав цінних паперів у торговому портфелі.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не використовувалися.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не використовувалися.

Гусак В.П.
Тел. 044 538 18 55

Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Банк не утримує на своєму балансі інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

Гусак В.П.
Тел. 044 538 18 55

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозити в інших банках: | - | 7500 |
| 1.1 | Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці | - | 7500 |
| 1.2 | Довгострокові депозити | - | - |
| 2 | Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці | - | - |
| 3 | Кредити, надані іншим банкам: | 3133 | 66710 |
| 3.1 | Короткострокові | 3133 | 66710 |
| 3.2 | Довгострокові | - | - |
| 4 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (6) | (4) |
| 5 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | 3127 | 74206 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів, включених до рядка 3 «Кредити, надані іншим банкам» складає 0,3 тис. грн, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відповідно – 5 тис. грн.

Зустрічні вимоги і зобов'язання рядків 3.1 таблиці 7.1 та 4.1 примітки 18 станом на кінець дня 31.12.2011р. складають 3133 тис.грн., станом на кінець дня 31.12.2010р. 51752 тис.грн.

Кошти банків у розрахунках, які мають обмеження до використання, відображено у примітці 15.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього |
|---|--|----------|---------------------------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні і незнецінені: | - | - | 3133 | 3133 |
| 1.1 | У 20 найбільших банках | - | - | - | - |
| 1.2 | В інших банках України | - | - | 3133 | 3133 |
| 1.3 | У великих банках країн ОЕСР | - | - | - | - |
| 1.4 | В інших банках країн ОЕСР | - | - | - | - |
| 1.5 | В інших банках | - | - | - | - |
| Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів: | | | | | |
| 1.1 | З рейтингом AAA | | | | |
| 1.2 | З рейтингом від AA- до AA+ | | | | |
| 1.3 | З рейтингом від A- до A+ | | | | |
| 1.4 | З рейтингом нижче A- | | | | |
| 1.5 | Ті, що не мають рейтингу | | | | |
| 2 | Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році ² | - | - | - | - |
| 3 | Усього кредитів поточних і незнецінених | - | - | 3133 | 3133 |
| 4 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього |
|-------|--|----------|---------------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - |
| 5 | Інші кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 6 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - | (6) | (6) |
| 7 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 0 | 0 | 3127 | 3127 |

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього |
|---|--|----------|---------------------------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні і незнецінені: | 7500 | - | 66710 | 74210 |
| 1.1 | У 20 найбільших банках | - | - | 15925 | 15925 |
| 1.2 | В інших банках України | 7500 | - | 50785 | 58285 |
| 1.3 | У великих банках країн ОЕСР | - | - | - | - |
| 1.4 | В інших банках країн ОЕСР | - | - | - | - |
| 1.5 | В інших банках | - | - | - | - |
| Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів: | | | | | |
| 1.1 | З рейтингом AAA | | | | |
| 1.2 | З рейтингом від AA- до AA+ | | | | |
| 1.3 | З рейтингом від A- до A+ | | | | |
| 1.4 | З рейтингом нижче A- | | | | |
| 1.5 | Ті, що не мають рейтингу | | | | |
| 2 | Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році ² | - | - | - | - |
| 3 | Усього кредитів поточних і незнецінених | 7500 | - | 66710 | 74210 |
| 4 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - |

| | | | | | |
|-----|--|-------------|----|--------------|--------------|
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - |
| 5 | Інші кошти в інших банках | - | - | - | - |
| 6 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | -- | -- | (4) | (4) |
| 7 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 7500 | - | 66706 | 74206 |

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

| Рядок | Рух резервів | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|--------------|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | | кошти в інших банках | договори зворотного репо | кошти в інших банках | договори зворотного репо |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

Безнадійна заборгованість інших банків списується банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління банку.

| | | | | | |
|---|--|------------|---|------------|---|
| 1 | Резерв під знецінення за станом на 1 січня | (4) | - | (3) | - |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року ³ | (2) | - | (1) | - |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - |
| 5 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - |
| 6 | Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня | (6) | - | (4) | - |

Протягом 2011 та 2010 років не відбувалося списання безнадійної заборгованості інших банків.

Кошти в інших банках також аналізуються як частина балансу у примітці 37.

Лебедева О.В.
Тел.044 538 18 59

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | - | - |
| 2 | Кредити юридичним особам | 274439 | 127249 |
| 3 | Кредити, що надані за операціями репо | - | - |
| 4 | Кредити фізичним особам - підприємцям | 224 | - |
| 5 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 3611 | 2744 |
| 6 | Споживчі кредити фізичним особам | - | - |
| 7 | Інші кредити фізичним особам | 18290 | 40864 |
| 8 | Резерв під знецінення кредитів | (2244) | (7531) |
| 9 | Усього кредитів за мінусом резервів | 294320 | 163326 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів, включених до рядка 2 «Кредити юридичним особам» складає 854 тис. грн, рядка 7 «Інші кредити фізичним особам» 384 тис.грн., станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відповідно 1664 тис. грн. та 86 тис. грн.

Кредитів, що фактично були забезпечені цінними паперами, які є об'єктом репо, та цінні папери, які банк може продати чи перезакласти, відсутні.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2011р. | - | (7089) | - | - | - | - | (442) | (7531) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁴ | - | 2358 | - | - | - | - | (644) | 1714 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | 3573 | - | - | - | - | - | 3573 |
| 4 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010р. | - | (1158) | - | - | - | - | (1086) | (2244) |

Повернення раніше списаних кредитів не було.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2010р. | - | (903) | - | - | - | - | (1181) | (2084) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁴ | - | (6186) | - | - | - | - | 739 | (5447) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010р. | - | (7089) | - | - | - | - | (442) | (7531) |

Списання активів за рахунок спеціальних резервів у банку не було. Повернення раніше списаних кредитів не було.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|---|---------------|------------|---------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Державне управління та діяльність громадських організацій | - | - | - | - |
| 2 | Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління | - | - | - | - |
| 3 | Виробництво | 96406 | 33 | 40696 | 24 |
| 4 | Нерухомість | 42665 | 14 | 21815 | 13 |
| 5 | Торгівля | 96541 | 33 | 32494 | 19 |
| 6 | Сільське господарство | 738 | - | 2854 | 2 |
| 7 | Кредити, що надані фізичним особам | 21901 | 7 | 43608 | 25 |
| 8 | Інші | 38313 | 13 | 29390 | 17 |
| 9 | Усього: | 296564 | 100 | 170857 | 100 |

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Кре-ди-ти, що нада-ні орга-нам дер-жав-ної влаи та міс-це-вого само-вря-дува-ння | Креди-ти юри-дич-ним особам | Креди-ти, що нада-ні за опера-ціями репо | Кре-дита фізи-чним осо-бам - під-при-єм-цям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Спо-живчі креди-ти фізич-ним осо-бам | Інші кредити фізич-ним особам | Усього |
|-------|--|--|-----------------------------|--|---|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Незабезпече-ні кредити | - | 2166 | - | - | - | - | 582 | 2748 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | - | 272273 | - | 224 | 3611 | - | 17708 | 293816 |
| 2.1 | Гарантіями і поручите-льствами | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | - | 272273 | - | 224 | 3611 | - | 17708 | 293816 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | 4647 | - | 123 | 1313 | - | 8879 | 14962 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | - | 202428 | - | 19 | 2298 | - | 7510 | 212255 |
| 2.2.3 | Цінні папери | - | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Грошові депозити | - | 12917 | - | - | - | - | 36 | 12953 |
| 2.2.5 | Інше майно | - | 52281 | | 82 | | | 1283 | 53646 |
| 3 | Усього кредитів та заборгова-ності клієн-тів | - | 274439 | - | 224 | 3611 | - | 18290 | 296564 |

Таблиця 8.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Незабезпечені кредити | - | 2019 | - | - | - | - | 1870 | 3889 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | - | 125230 | - | - | 2744 | - | 38994 | 166968 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | - | 125230 | - | - | 2744 | - | 38994 | 166968 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | 1262 | - | - | 2006 | - | 15149 | 18417 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | - | 72559 | - | - | 525 | - | 19855 | 92939 |
| 2.2.3 | Цінні папери | - | 50 | - | - | - | - | - | 50 |
| 2.2.4 | Грошові депозити | - | 14874 | - | - | 213 | - | 2772 | 17859 |
| 2.2.5 | Інше майно | - | 36485 | - | - | - | - | 1218 | 37703 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | - | 127249 | - | - | 2744 | - | 40864 | 170857 |

Забезпечення у вигляді нерухомого майна (житлового та іншого), іншого майна та цінних паперів оцінюється незалежними експертами, акредитованими банком.

Забезпечення у вигляді майнових прав на грошові кошти приймається у сумі, достатній для покриття кредиту та процентів.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані орг. Держ. влади та місц. самовр. | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Поточні та незнецінені : | - | 17123 | - | - | - | - | - | 17123 |
| 1.1 | Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | - | 6243 | - | - | - | - | - | 6243 |
| 1.2 | Нові великі позичальники | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Кредити середнім компаніям | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Кредити малим компаніям | - | 10880 | - | - | - | - | - | 10880 |
| 2 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | - | 56711 | - | - | - | - | 7262 | 63973 |
| 3 | Усього кредитів поточних та незнецінених | - | 73834 | - | - | - | - | 7262 | 81096 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані орг. Держ. влади та місц. самовр. | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| | : | | | | | | | | |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | - | 9080 | - | - | - | - | 6183 | 15263 |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 | - | 383 | - | - | - | - | - | 383 |

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані орг. Держ. влади та місц. самовр. | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------------|
| | днів | | | | | | | | |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | 30 | - | - | - | - | - | 30 |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | 163 | - | - | - | - | - | 163 |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | 849 | - | - | - | - | - | 849 |
| 5.6. | Інші знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі | - | 7655 | - | - | - | - | 6183 | 13838 |
| 6 | Інші кредити | - | 191525 | - | 224 | 3611 | - | 4845 | 200205 |
| 7 | Резерв під знецінення за кредитами | - | (1158) | - | - | - | - | (1086) | (2244) |
| 8 | Усього кредитів | - | 273281 | - | 224 | 3611 | - | 17204 | 294320 |

Розподіл кредитів юридичним особам (великі, середні, малі) здійснено, виходячи із об'єму річного валового доходу підприємства.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | - | 18816 | - | - | - | - | - | 18816 |
| 1.1 | Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Нові великі позичальники | - | 12314 | - | - | - | - | - | 12314 |
| 1.3 | Кредити середнім компаніям | - | 3781 | - | - | - | - | - | 3781 |
| 1.4 | Кредити малим компаніям | - | 2721 | - | - | - | - | - | 2721 |
| 2 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | - | 3531 | - | - | - | - | 16093 | 19624 |
| 3 | Усього кредитів поточних та | - | 22347 | - | - | - | - | 16093 | 38440 |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|---|-------|---|---|---|---|-------|-------|
| | незнецінені х | | | | | | | | |
| 4 | Простро- чені, але незнецінені: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Знецінені кредити, які оцінені на індивіду- альній основі: | - | 18820 | - | - | - | - | 13335 | 32155 |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | 6910 | - | - | - | - | - | 6910 |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Із затримкою платежу від | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---------------|---|---|-------------|---|--------------|---------------|
| | 93 до 183 днів | | | | | | | | |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | 110 | - | - | - | - | - | 110 |
| 5.6 | Інші знецінені кредити які оцінені на індивідуальній основі | - | 11800 | - | - | - | - | 13335 | 25135 |
| 6 | Інші кредити | - | 86082 | - | - | 2744 | - | 11436 | 100262 |
| 7 | Резерв під знецінення за кредитами | - | (7089) | - | - | - | - | (442) | (7531) |
| 8 | Усього кредитів | - | 120160 | - | - | 2744 | - | 40422 | 163326 |

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|---|-------|---|---|---|---|-------|-------|
| | але незнеціненими кредитами: | | | | | | | | |
| 1.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Інше нерухоме майно | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Грошові депозити | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Інше майно | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі | - | 20224 | - | - | - | - | 11483 | 31707 |
| 2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | 251 | - | - | - | - | 7766 | 8017 |
| 2.2 | Інше нерухоме майно | - | 9230 | - | - | - | - | 2260 | 11490 |
| 2.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 | Грошові депозити | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 | Інше майно | - | 10743 | | | | | 1457 | 12200 |

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого саамоврядування | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Інші кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|---|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Інше нерухоме майно | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Грошові депозити | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Інше майно | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі | - | 36427 | - | - | - | - | 27092 | 63519 |
| 2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | - | - | - | - | - | 25016 | 25016 |
| 2.2 | Інше нерухоме майно | - | 26975 | - | - | - | - | - | 26975 |

| | | | | | | | | | |
|-----|------------------|---|------|---|---|---|---|------|-------|
| 2.3 | Цінні папери | - | 125 | - | - | - | - | - | 125 |
| 2.4 | Грошові депозити | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 | Інше майно | - | 9327 | - | - | - | - | 2076 | 11403 |

Справедлива вартість об'єктів застави станом на кінець дня 31.12.2011р. є ринковою вартістю з врахуванням тенденцій зміни ціноутворення на ринках відповідного майна, з врахуванням морального та фізичного застарівання об'єкту застави.

Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі (рядок 2) заповнена по нестандартним кредитам (рядок 5 табл.8.7, 8.8.), за якими сформовано резерви.

Кредити та заборгованість клієнтів також аналізуються як частина балансу у примітці 37.

Голеня О.Є.
Тел. 044 593 99 66

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 11697 | 1997 |
| 1.1 | Державні облігації | 11697 | 1997 |
| 1.2 | Облігації місцевих позик | - | - |
| 1.3 | Облігації підприємств | - | - |
| 1.4 | Векселя | - | - |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 60 | 60 |
| 2.1 | Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах | - | - |
| 2.2 | Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом | - | - |
| 2.3 | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 60 | 60 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - |
| 4 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 11757 | 2057 |

Таблиця 9.2.1. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселя | Усього |
|-------|--|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 11697 | - | - | - | 11697 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 11697 | - | - | - | 11697 |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Малі підприємства | - | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього поточних та незнецінених | 11697 | - | - | - | 11697 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені: | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 5 | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|-----|--|--------------|----------|----------|----------|--------------|
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші боргові цінні папери | - | - | - | - | - |
| 7 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 8 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 11697 | - | - | - | 11697 |

Таблиця 9.2.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Державні облігації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселя | Усього |
|-------|---|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 1997 | - | - | - | 1997 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 1997 | - | - | - | 1997 |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Малі підприємства | - | - | - | - | - |
| 2 | Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього поточних та незнецінених | 1997 | - | - | - | 1997 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені: | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Із затримкою | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|---|---|---|-------------|
| | платежу до 31 днів | | | | | |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 5 | Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші боргові цінні папери | - | - | - | - | - |
| 7 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 8 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 1997 | - | - | - | 1997 |

Таблиця 9.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|---------------|--------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | | 2057 | 2551 |
| 2 | Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості | 27 | 1335 | 18 |
| 3 | Нараховані процентні доходи | 28 рядок 2 | 462 | 345 |
| 4 | Проценти отримані | | 49 | 224 |
| 5 | Придбання цінних паперів | | 26387 | 12070 |
| 6 | Реалізація цінних паперів на продаж | | 18435 | 12703 |
| 7 | Придбання дочірніх компаній | | - | - |
| 8 | Переведення до активів групи вибуття | | - | - |
| 9 | Вибуття дочірніх компаній | | - | - |
| 10 | Курсові різниці за борговими цінними паперами | | - | - |
| 11 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | | - | - |
| 12 | Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня | | 11757 | 2057 |

Таблиця 9.4. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

| Рядок | Назва компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|-------|-----------------|---|-------------------|----------------------|----------|
| | | | | 2011 рік | 2010 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ПрАТ «ФБ «ПФТС» | Біржові операції з фондовими цінностями | Україна | - | - |
| | Усього | - | - | - | - |

Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються за собівартістю, яка станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становила 60 тис.грн.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не використовувалися.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не використовувалися.

Резерви під цінні папери у портфелі банку на продаж у 2011 році та 2010 році не формувалися.

Цінні папери у портфелі банку на продаж також аналізуються як частина балансу примітці 37, а також використовуються для розрахунку рядка 6 Балансу.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. та 31 грудня 2010 р. цінні папери в портфелі до погашення на балансі банку не обліковувалися.

Руху резервів під цінні папери в портфелі банку до погашення у 2011 р. та у 2010 р. не відбувалосьь.

Станом на кінець дня 31.12.2011р. та 31.12.2010р. цінні папери у портфелі банку до погашення у заставу не надавались.

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на 31.12.2011р. та 31.12.2010 р. банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Гусак В.П.
Тел . 044 538 18 55

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2011р. та 31.12.2010р. у банку відсутня інвестиційна нерухомість, банк не має угод про невідмовну операційну оренду у випадку, коли банк є орендодавцем.

Примітка 13. Гудвіл

Станом на 31.12.2011 р. та 31.12.2010 р. банк не має гудвілу.

Дубина О.А.
Тел. 044 538 18 56

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи

| Рядок | Найменування статті | Зем. ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|---|--------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|--------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 11,1 | 12 |
| 1 | Балансова вартість на початок 2010 року: | - | 1160 | 2056 | 317 | 1786 | 1124 | 3718 | 218 | 1421 | - | 11800 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 1514 | 2436 | 344 | 2141 | 1264 | 5220 | 218 | 1670 | - | 14807 |
| 1.2 | Знос на початок 2010 року | - | (354) | (380) | (27) | (355) | (140) | (1502) | - | (249) | - | (3007) |
| 2 | Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Надходження | - | - | 1586 | - | 358 | 75 | 204 | 1747 | 340 | - | 4310 |
| 4 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | 40 | - | 2 | 57 | 436 | - | 132 | - | 667 |
| 5 | Передавання | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Вибуття | - | (1109) | - | - | - | - | (1) | (1715) | - | - | (2825) |
| 7.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | (1514) | - | - | - | - | (1) | (1715) | - | - | (3230) |
| 7.2 | Знос | - | 405 | - | - | - | - | - | - | - | - | 405 |
| 8 | Амортизаційні відрахування | - | (51) | (580) | (49) | (444) | (205) | (1217) | - | (283) | - | (2829) |

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

| Рядок | Найменування статті | Зем. ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|---|--------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|--------|
| 8.1 | Амортизаційні відрахування (перенесення) | - | - | (237) | - | (70) | - | (98) | - | - | - | (405) |
| 9 | Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Відновлення корисності через фінансові результати | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Інше | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року): | - | - | 2865 | 268 | 1632 | 1051 | 3042 | 250 | 1610 | - | 10718 |
| 14.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | - | 4062 | 344 | 2501 | 1396 | 5859 | 250 | 2142 | - | 16554 |
| 14.2 | Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року) | - | - | (1197) | (76) | (869) | (345) | (2817) | - | (532) | - | (5836) |
| 15 | Придбання, пов'язане з | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

| Рядок | Найменування статті | Зем. ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|---|--------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|--|----------------------|--------|--------|
| | об'єднанням компаній | | | | | | | | | | | |
| 16 | Надходження | - | - | 334 | 290 | 98 | 181 | 220 | 1035 | 3 | - | 2161 |
| 17 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | - | - | - | - | - | - | 60 | - | 60 |
| 18 | Передавання | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Вибуття | - | - | (4) | - | - | (1) | (201) | (908) | - | - | (1114) |
| 20.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | - | (4) | - | - | (2) | (286) | (908) | - | - | (1200) |
| 20.2 | Знос | - | - | - | - | - | 1 | 85 | - | - | - | 86 |
| 21 | Амортизаційні відрахування | - | - | (734) | (70) | (475) | (226) | (1270) | - | (289) | - | (3064) |
| 21,1 | Амортизаційні відрахування (перенесення) | - | - | - | - | - | (6) | - | - | - | - | (6) |
| 22 | Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Відновлення корисності через фінансові результати | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Переоцінка | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

| Рядок | Найменування статті | Зем. ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Гудвіл | Усього |
|-------|---|--------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|--------|
| 24.1 | Переоцінка первісної вартості | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24.2 | Переоцінка зносу | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | Інше | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Балансова вартість на кінець 2011 року | - | - | 2461 | 488 | 1255 | 999 | 1791 | 377 | 1384 | - | 8755 |
| 27.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | - | 4392 | 634 | 2599 | 1575 | 5793 | 377 | 2205 | - | 17575 |
| 27.2 | Знос на кінець 2011 року | - | - | (1931) | (146) | (1344) | (576) | (4002) | - | (821) | - | (8820) |

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

На протязі звітного періоду основні засоби та нематеріальні активи банком у заставу не передавалися.

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

Основні засоби, що повністю амортизовані обліковуються за балансовим рахунком 4500 “Інші необоротні матеріальні активи (МНМА)” на суму 43 тис. грн.

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у ПуАТ «КБ «Акордбанк» станом на кінець дня 31.12.2011 року не було.

Створення нематеріальних активів не здійснювалося.

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

Дані примітки 14 використовуються для розрахунку рядка 13 Балансу, а також аналізуються у рядку 29 Звіту про рух грошових коштів та у примітці 31.

Дубина О.А.

Тел. 044 538 18 56

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

| Рядок | Найменування статті | Примітка | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|-------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | - | 901 | - |
| 2 | Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | - | - | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | - | 14 | 20 |
| 4 | Розрахунки за конверсійними операціями | - | - | 105588 |
| 5 | Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками | - | - | - |
| 6 | Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування | - | - | - |
| 7 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | - | 2412 | 1615 |
| 8 | Інші, в тому числі: | - | 55 | 104 |
| 8.1. | Нараховані доходи по розрахунковому обслуговуванню клієнтів | - | 2 | 2 |
| 8.2. | Нараховані доходи за кредитними операціями | - | 21 | 73 |
| 8.3. | Нараховані доходи за депозитарними послугами | - | 1 | 2 |
| 8.4. | Дебіторська заборгованість за виплаченими переказами | - | 31 | 27 |
| 9 | Резерв під знецінення | - | (34) | (77) |
| 10 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | - | 3348 | 107250 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів, включених до рядка 7 «Грошові кошти з обмеженим правом користування», складає 2 тис. грн. та 1 тис. грн. відповідно.

Банк не несе ризику в повній сумі, відображеній за 2010 рік в рядку 4 таблиці 15.1, а лише на величину різниці між даними активами та зобов'язаннями, відображеними в рядку 4 таблиці 23.1. Станом на кінець дня 31.12.2010р. ця різниця складає 12 тис. грн.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | Фінансовий лізинг (оренда) | Дебіторська за боргованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Конверсійні операції | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього |
|-------|--|--|----------------------------|--|----------------------|---|------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | - | - | - | - | (16) | (61) | (77) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | - | - | - | - | (8) | 51 | 43 |
| 3 | Списання безнадійної за боргованості | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | - | - | - | - | (24) | (10) | (34) |

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | Фінансовий лізинг (оренда) | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Конверсійні операції | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього |
|-------|---|--|----------------------------|---|----------------------|---|------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | - | - | - | - | (300) | (11) | (311) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷ | - | - | - | - | 284 | (50) | 234 |
| 3 | Списання безнадійної за боргованості | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | - | - | - | - | (16) | (61) | (77) |

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська за боргованість за торговими операціями | Фінансовий лізинг (оренда) | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Конверсійні операції | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього |
|-------|---|---|----------------------------|---|----------------------|---|------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Поточна заборгованість та незнецінена: | 901 | - | 14 | - | 2412 | 44 | 3371 |
| 1.1 | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | - | 2412 | 11 | 2423 |
| 1.2 | Нові великі клієнти | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Середні компанії | 901 | - | - | - | - | 1 | 902 |
| 1.4 | Малі компанії | - | - | 14 | - | - | 32 | 46 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої: | 901 | - | 14 | - | 2412 | 44 | 3371 |
| 4 | Прострочена, але незнецінена: | - | - | - | - | - | 11 | 11 |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 | - | - | - | - | - | 10 | 10 |

| | | | | | | | | |
|-----|--|------------|----------|-----------|----------|-------------|-----------|-------------|
| | до 92 днів | | | | | | | |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | | | | | | | |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Інша дебіторська заборгованість | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Резерв під знецінення | - | - | - | - | (24) | (10) | (34) |
| 8 | Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості | 901 | - | 14 | - | 2388 | 45 | 3348 |

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік.

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | Фінансовий лізинг (оренда) | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Конверсійні операції | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього |
|-------|---|--|----------------------------|---|----------------------|---|------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Поточна заборгованість та незнецінена: | - | - | 20 | 105588 | 1615 | 43 | 107266 |
| 1.1 | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | - | - | 105588 | 1615 | - | 107203 |
| 1.2 | Нові великі клієнти | - | - | - | - | - | 12 | 12 |
| 1.3 | Середні компанії | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 1.4 | Малі компанії | - | - | 20 | - | - | 30 | 50 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої: | - | - | 20 | 105588 | 1615 | 43 | 107266 |
| 4 | Прострочена, але незнецінена: | - | - | - | - | - | 61 | 61 |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | 60 | 60 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|----|--------|------|------|--------|
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Інша дебіторська заборгованість | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Резерв під знецінення | - | - | - | - | (16) | (61) | (77) |
| 8 | Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості | - | - | 20 | 105588 | 1599 | 43 | 107250 |

Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2011 рік.

Протягом 2011 року банк не укладав договорів фінансового лізингу (оренди).

Таблиця 15.7. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2010 рік.

Протягом 2010 року банк не укладав договорів фінансового лізингу (оренди).

Часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості протягом 2011р. та 2010р. у банку не було.

Дані примітки 15 використовуються для розрахунку рядка 14 Балансу.

Лебедєва О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 16. Інші активи

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | | - | - |
| 2 | Передоплата за послуги | | 283 | 206 |
| 3 | Дорогоцінні метали | | - | - |
| 4 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | | 2791 | - |
| 5 | Інше | | 1277 | 1081 |
| 5.1 | ВМП-відпускні, що відносяться до наступного звітнього періоду | | 26 | 40 |
| 5.2 | ВМП- резерв відпускних | | 1061 | 994 |
| 5.3 | Запаси матеріальних цінностей у підзвіті | | 169 | 32 |
| 5.4 | Дебіторська заборгованість за податками і обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | | 21 | 15 |
| 6 | Резерв | | - | - |
| 7 | Усього інших активів за мінусом резервів | | 4351 | 1287 |

Протягом 2011 року у власність банку, як заставодержателя, в рахунок погашення заборгованості по кредиту перейшло рухоме майно на загальну суму 1743 тис. грн (придбано у ліквідатора в процедурі банкрутства) та нерухоме майно на загальну суму 1048 тис. грн. (придбано через публічні торги).

Резерв під інші активи у 2011 та 2010 роках не формувався.

Дані примітки 16 використовуються для розрахунку рядка 15 Балансу.

Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Станом на 31.12.2011 р. та 31.12.2010 р. банк не мав довгострокових активів, призначених для продажу, та не має груп вибуття.

Дубина О.А.
Тел. 044 538 18 56

Примітка 18. Кошти банків

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - |
| 2 | Депозити інших банків: | 11190 | 7502 |
| 2.1 | Короткострокові | - | 7502 |
| 2.2 | Довгострокові | 11190 | - |
| 3 | Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками | - | - |
| 4 | Кредити, отримані: | 7085 | 51753 |
| 4.1 | Короткострокові | 7085 | 51753 |
| 4.2 | Довгострокові | - | - |
| 5 | Прострочені залучені кошти інших банків | - | - |
| 6 | Усього коштів інших банків | 18275 | 59255 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат, включених до рядка 2 «Депозити інших банків», складає 4 тис. грн., до рядка 4 «Кредити, отримані» - 1 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума нарахованих не сплачених процентних витрат, включених до рядка 4 «Кредити, отримані», складає 2 тис. грн.

Зустрічні вимоги і зобов'язання рядків 3.1 таблиці 7.1 та 4.1 примітки 18 станом на кінець дня 31.12.2011р. складають 3133 тис. грн., станом на кінець дня 31.12.2010р. 51752 тис. грн.

Дані примітки 18 використовуються для розрахунку рядка 18 Балансу.

Кошти банків також аналізуються як частина балансу в примітці 37, таблицях 37.5, 37.10, 37.11

Лебедева О.В.
Тел.044 538 18 59

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|-------------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Державні та громадські організації: | - | - |
| 1.1 | Поточні рахунки | - | - |
| 1.2 | Строкові кошти | - | - |
| 2 | Інші юридичні особи | 71756 | 58144 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 33435 | 45327 |
| 2.2 | Строкові кошти | 38321 | 12817 |
| 3 | Фізичні особи: | 151327 | 135751 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 29038 | 40366 |
| 3.2 | Строкові кошти | 122289 | 95385 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 223083 | 193895 |

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані процентні витрати, що не сплачені, включені до рядка 2 «Інші юридичні особи» склали 287 тис. грн, до рядка 3 «Фізичні особи» – 3 136 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відповідно – 199 тис. грн. та 2589 тис. грн.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|---|---------------|------------|---------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Державне управління та діяльність громадських організацій | - | - | - | - |
| 2 | Центральні та місцеві органи державного управління | - | - | - | - |
| 3 | Виробництво | 7114 | 3 | 7049 | 4 |
| 4 | Нерухомість | 634 | - | 1749 | 1 |
| 5 | Торгівля | 4787 | 2 | 15441 | 8 |
| 6 | Сільське господарство | 2005 | 1 | 183 | - |
| 7 | Кошти фізичних осіб | 151327 | 68 | 135751 | 70 |
| 8 | Інші | 57216 | 26 | 33722 | 17 |
| 9 | Усього коштів клієнтів: | 223083 | 100 | 193895 | 100 |

Сума гарантійних залучених депозитів:

| Рядок | Види операцій, під які залучені гарантійні депозити | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредитування: | 14742 | 17078 |
| 1.1. | Кошти юридичних осіб | 335 | 1992 |
| 1.2. | Кошти фізичних осіб | 14407 | 15086 |
| 2. | Факторингові операції | 546 | 550 |
| 3. | Гарантії: | 285 | 126 |
| 3.1. | Кошти юридичних осіб | 260 | 49 |
| 3.2. | Кошти фізичних осіб | 25 | 77 |
| 4. | Акредитиви | - | - |
| 5. | Доміцільовані векселі | - | - |
| 6. | Інші активні операції | - | - |
| 7. | Усього | 15573 | 17754 |

Дані примітки 19 використовуються для розрахунку рядка 19 Балансу.
Кошти клієнтів також аналізуються як частина балансу примітки 37.

Ковч А.І.
Тел.044 538 18 54

Примітка 20. Боргові цінні папери ,емітовані банком

Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Векселі | - | - |
| 2 | Єврооблігації | - | - |
| 3 | Облігації, випущені на внутрішньому ринку | - | - |
| 4 | Депозитні сертифікати | 36952 | 17364 |
| 5 | Облігації | - | - |
| 6 | Усього | 36952 | 17364 |

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

Депозитні сертифікати, емітовані банком, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року мали такі терміни погашення:

– по групі балансових рахунків «332» - 14.02.2012 р., 01.03.2012 р., 05.01.2012 р., 10.01.2012 р., 10.01.2012 р., 11.01.2012 р., 11.01.2012 р., 11.01.2012 р., 14.03.2012 р., 28.05.2012 р., 15.03.2012 р., 14.06.2012 р., 14.06.2012 р., 03.07.2012 р.

– по групі балансових рахунків «333» - 10.05.2012 р., 19.12.2012 р.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року банком було видано депозитних сертифікатів у кількості 6 штук на суму 2181 тис. доларів США, що за курсом Національного банку становило 17287 тис. грн., нараховані процентні витрати склали – 77 тис. грн.

Депозитні сертифікати, емітовані банком, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року мали такі терміни погашення:

– по групі балансових рахунків «332» - 31.01.2011 р., 31.01.2011 р., 31.01.2011 р., 22.03.2011 р., 22.03.2011 р.,

– по групі балансових рахунків «333» - 06.05.2011 р.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Векселі | - | - | - | - |
| 2 | Єврооблігації | - | - | - | - |
| 3 | Облігації, випущені на внутрішньому ринку | - | - | - | - |
| 4 | Депозитні сертифікати | 36952 | 36952 | 17364 | 17364 |
| 5 | Облігації | - | - | - | - |
| 6 | Усього | 36952 | 36952 | 17364 | 17364 |

У зв'язку із відсутністю біржового ринку для депозитних сертифікатів їх справедлива вартість станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року не визначалася, а прирівнюється до балансової.

Гусак В.П., Ковч А.І.

Тел . 044 538 18 54

Примітка 21. Інші залучені кошти

Станом на 31.12.2011 р. та 31.12.2010 р у банку відсутні інші залучені кошти.

Платежів за фінансовим лізингом (орендою) станом на 31 грудня 2011 року та на 31 грудня 2010 року банк не має.

Лебедева О.В.

Тел.044 538 18 59

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік

| Рядок | Рух резервів | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Податкові ризики | Інші | Усього |
|-------|---------------------------------------|----------|-----------------------------------|------------------|------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок на 1 січня | | 15 | - | - | 15 |
| 2 | Збільшення/ (зменшення) резерву | | 100 | - | - | 100 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня | | 115 | - | - | 115 |

Таблиця 22.2 Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

| Рядок | Рух резервів | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Податкові ризики | Інші | Усього |
|-------|---------------------------------------|----------|-----------------------------------|------------------|------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок на 1 січня | | 6 | - | - | 6 |
| 2 | Збільшення/ (зменшення) резерву | | 9 | - | - | 9 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня | | 15 | - | - | 15 |

Погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості у 2011 р. та у 2010 р. не відбувалось.

Дані примітки 22 використовуються для розрахунку рядка 24 Балансу.

Голеня О.Є.
Тел. 044 593 99 66

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредиторська заборгованість | | 42 | 17 |
| 2 | Дивіденди до сплати | | - | - |
| 3 | Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками | | 252 | 65 |
| 4 | Розрахунки за конверсійними операціями | | - | 105600 |
| 5 | Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками | | - | - |
| 6 | Резерви під зобов'язання кредитного характеру | | - | - |
| 7 | Інші нараховані зобов'язання | | 37 | 43 |
| 8 | Усього інших фінансових зобов'язань | | 331 | 105725 |

Банк не несе ризику в повній сумі, відображеній за 2010 рік в рядку 4 таблиці 15.1, а лише на величину різниці між даними активами та зобов'язаннями, відображеними в рядку 4 таблиці 23.1. Станом на кінець дня 31.12.2010р. ця різниця складає 12 тис. грн.

Дані примітки 23 використовуються для розрахунку рядка 25 Балансу.

Інші фінансові зобов'язання також аналізуються як частина балансу у примітці 37.

Лебедева О.В.
Тел.044 538 18 59

Примітка 24. Інші зобов'язання

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток | | 229 | 115 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | | 1061 | 994 |

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | | - | - |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | | 45 | 31 |
| 5 | Інші | | 24 | 1 |
| 6 | Усього | | 1359 | 1141 |

Дані примітки 24 використовуються для розрахунку рядка 26 Балансу.

Дубина О.А.
Тел. 044 538 18 56

Примітка 25. Субординований борг

Таблиця 25. Субординований борг

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---------------------|--------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Субординований борг | 34148 | - |
| 2 | Усього | 34148 | - |

У 2011 році банком було залучено кошти у депозит на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи (нерезидента). Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сума субординованого боргу складала 4274 тис. доларів США, що за курсом Національного банку на 31.12.2011р. становило 34148 тис. гривень. Термін залучення коштів з 28.09.2011р. до 27.09.2018р., проценти за користування коштами сплачуються банком щомісяця із розрахунку 7,7% річних.

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

Лебедева О.В.
Тел.044 538 18 59

Примітка 26. Статутний капітал

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійні різниці | Привілейовані акції | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу | Усього |
|-------|---|------------------------------------|--------------|------------------|---------------------|---|--|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2010 року | 96 | 96400 | - | - | - | - | 96400 |
| 2 | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Продаж раніше викуплених власних акцій | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Анульовані раніше викуплені власні акції | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Дивіденди, що капіталізовані | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Залишок на 1 січня 2011 року | 96 | 96400 | - | - | - | - | 96400 |
| 8 | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Власні акції (частки, паї), що викуплені | 9 | 9000 | - | - | - | - | 9000 |

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійні різниці | Привілейовані акції | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу | Усього |
|-------|---|------------------------------------|--------------|------------------|---------------------|---|--|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | в акціонерів (учасників) | | | | | | | |
| 10 | Продаж раніше викуплених власних акцій | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Анульовані раніше викуплені власні акції | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Дивіденди, що капіталізовані | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року | 87 | 87400 | - | - | - | - | 87400 |

Банк додатково надає таку інформацію:

- а) протягом 2010-2011 років акцій, об'явлених до випуску, не було;
- б) кількість випущених і сплачених акцій - 96 400 штук; випущених, але не повністю сплачених - немає; всі акції є простими іменними; кількість акцій у обігу до 14.11.2011 - 96 400 штук, з 14.11.2011 - 87 400 штук;
- в) номінальна вартість однієї акції - 1 000,00 грн. (Одна тисяча грн. 00 коп.);
- г) акціонери банку мають наступні права:
 - приймати участь в управлінні банком у порядку, визначеному Статутом та законодавством України;
 - брати участь у розподілі прибутку банку та отримувати його частку (дивіденди);
 - вийти в установленому порядку з банку. Акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати належні йому акції, або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого акціонера або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим Статутом;
 - переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються банком в процесі приватного розміщення;
 - отримання у разі ліквідації банку частини його майна (або його вартості), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами;
 - отримувати інформацію про господарську діяльність банку. На вимогу акціонера банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти банку про його діяльність, протоколи зборів;
 - вимагати здійснення обов'язкового викупу банком належних йому голосуючих акцій в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - інші права, передбачені законодавством України та Статутом.

г) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.
Дані примітки 26 використовуються для розрахунку рядка 30 Балансу.

Гусак В.П.
Тел. 044 538 18 55

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

| Рядок | Найменування статті | Фонд переоцінки | | | | | | | | Накопичені курсові різниці | Інші | Усього резервних та інших фондів банку | |
|-------|--|---|--|-----------------------------------|---------------------|---|--|-----------------------------------|---------------------|----------------------------|------|--|------|
| | | довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | | | | інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття | | | | | | | |
| | | цінні папери в портфелі банку на продаж | основні засоби та нематеріальні активи | інвестиції в асоційовані компанії | операції хеджування | цінні папери в портфелі банку на продаж | основні засоби та нематеріальні активи | інвестиції в асоційовані компанії | операції хеджування | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | |
| 1 | Залишки на 1 січня 2010 року | - | - | - | - | 11 | - | - | - | - | - | 737 | 748 |
| 2 | Переоцінка | - | - | - | - | 18 | - | - | - | - | - | - | 18 |
| 3 | Реалізований фонд переоцінки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Курсові різниці | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Вплив податку на прибуток | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 338 | 338 |
| 7 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 (залишок на 1 січня 2011 року) | - | - | - | - | 29 | - | - | - | - | - | 1075 | 1104 |
| 8 | Переоцінка | - | - | - | - | 1335 | - | - | - | - | - | - | 1335 |

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

| | | | | | | | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|-------------|---|---|---|---|-------------|-------------|
| 9 | Реалізований фонд переоцінки | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Курсові різниці | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Вплив податку на прибуток | - | - | - | - | (259) | - | - | - | - | - | (259) |
| 12 | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 136 | 136 |
| 13 | Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року | - | - | - | - | 1105 | - | - | - | - | 1211 | 2316 |

Дооцінка цінних паперів, які банк утримує у портфелі на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 1105 тис. грн. і складається з дооцінки облігацій внутрішньо державної позики протягом 2011 року у сумі 1335 тис. грн., відстроченого податкового зобов'язання по переоцінці цінних паперів в портфелі на продаж у сумі 259 тис. грн. та дооцінки облігацій банків-резидентів, що обліковувалася на кінець дня 31 грудня 2010 року у сумі 29 тис. грн.

Загальний резерв ПуАТ «КБ «Акордбанк» - резервний фонд для покриття непередбачених втрат і збитків, який формується шляхом відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку до досягнення величини 25 % регулятивного капіталу банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року резервний фонд складає 1211 тис. грн., який сформовано за рахунок прибутку за 2010 рік у розмірі 100% - 136 тис.грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 21.04.2011р.; за 2009 рік у розмірі 19% - 338 тис.грн. згідно протоколу

загальних зборів акціонерів від 23.04.2010р. та прибутку за 2008 рік у розмірі 100% - 737тис.грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 20.03.2009р. Використання резервного фонду згідно рішення Правління банку не відбувалося.
Дані примітки 27 використовуються для розрахунку рядка 32 Балансу.

Асауленко Т.О.
Тел. 044 538 18 56

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Процентні доходи за: | | |
| 1 | Кредитами та заборгованістю клієнтів | 37308 | 34849 |
| 2 | Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж | 462 | 345 |
| 3 | Цінними паперами в портфелі банку до погашення | - | - |
| 4 | Коштами в інших банках | 4305 | 4186 |
| 5 | Торговими борговими цінними паперами | 99 | - |
| 6 | Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - |
| 7 | Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери | - | - |
| 8 | Кореспондентськими рахунками в інших банках | 342 | 557 |
| 9 | Депозитами овернайт в інших банках | - | 2 |
| 10 | Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами | - | - |
| 11 | Грошовими коштами та їх еквівалентами | 798 | 257 |
| 12 | Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди) | - | - |
| 13 | Іншим | - | - |
| 14 | Усього процентних доходів | 43314 | 40196 |
| | Процентні витрати за: | | |
| 15 | Строковими коштами юридичних осіб | (1310) | (1831) |
| 16 | Борговими цінними паперами, що емітовані банком | (2007) | (1195) |
| 17 | Іншими залученими коштами | - | - |
| 18 | Строковими коштами фізичних осіб | (12579) | (8608) |
| 19 | Строковими коштами інших банків | (1022) | (1632) |
| 20 | Депозитами овернайт інших банків | - | (4) |
| 21 | Поточними рахунками | (3867) | (4394) |
| 22 | Кореспондентськими рахунками | - | - |
| 23 | Зобов'язаннями з фінансового лізингу | - | - |

| | | | |
|----|-----------------------------------|---------|---------|
| | (оренди) | | |
| 24 | Іншим | (648) | - |
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 25 | Усього процентних витрат | (21433) | (17664) |
| 26 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 21881 | 22532 |

Дані примітки 28 використовуються для розрахунку рядків 1.1. та 1.2.Звіту про фінансові результати.

Лебедева О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Комісійні доходи | | |
| 1 | Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | 7973 | 11360 |
| 1.1 | Розрахункові операції | 2489 | 2403 |
| 1.2 | Касове обслуговування | 2674 | 4730 |
| 1.3 | Інкасація | - | - |
| 1.4 | Операції з цінними паперами | 14 | 14 |
| 1.5 | Операції довірчого управління | - | - |
| 1.6 | Гарантії надані (примітка 22) | 115 | 142 |
| 1.7 | Інші | 2681 | 4071 |
| 2 | Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - |
| 3 | Усього комісійних доходів | 7973 | 11360 |
| | Комісійні витрати | | |
| 4 | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | (873) | (1260) |
| 4.1 | Розрахункові операції | (280) | (221) |
| 4.2 | Касове обслуговування | (247) | (784) |
| 4.3 | Інкасація | - | - |

| | | | |
|-----|---|--------------|---------------|
| 4.4 | Операції з цінними паперами | (27) | (20) |
| 4.5 | Інші | (319) | (235) |
| 5 | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | - | - |
| 6 | Усього комісійних витрат | (873) | (1260) |
| 7 | Чистий комісійний дохід/витрати | 7100 | 10100 |

Дані примітки 29 використовуються для розрахунку рядків 2 та 3 Звіту про фінансові результати.

Лебедева О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 30. Інші операційні доходи

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дивіденди | | - | - |
| 2 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | | - | - |
| 3 | Дохід від суборенди | | - | - |
| 4 | Негативний гудвіл, визнаний як дохід | | - | - |
| 5 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | | - | - |
| 6 | Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості | | - | - |
| 7 | Роялті | | - | - |
| 8 | Інші: | | 168 | 130 |
| 8.1 | Доходи від оренди депозитних комірок | | 112 | 104 |
| 8.2 | Пеня по кредитним операціям, доходи за спецзв'язок та спец пошту(відшкодування витрат), доходи за надання довідок на запит аудиторів | | 56 | 19 |
| 8.3 | Інше | | - | 7 |
| 9 | Усього операційних доходів | | 168 | 130 |

Дані примітки 30 використовуються для розрахунку рядка 17 Звіту про фінансові результати.

Лебедева О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | | (20187) | (17717) |
| 2 | Амортизація основних засобів | | (2775) | (2546) |
| 3 | Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів | | - | - |
| 4 | Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів | | - | - |
| 5 | Збиток від зменшення корисності гудвілу | | - | - |
| 6 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | | (289) | (283) |
| 7 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (2460) | (2011) |
| 8 | Витрати на оперативний лізинг | | (3681) | (3304) |
| 9 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | | - | - |
| 10 | Професійні послуги | | (245) | (175) |
| 11 | Витрати на маркетинг та рекламу | | (65) | (185) |
| 12 | Витрати на охорону | | (1249) | (1073) |
| 13 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | | (904) | (850) |
| 14 | Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) | | - | - |
| 15 | Інші * | | (1765) | (1083) |
| 16 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | | (33620) | (29227) |

* Розшифровка рядка 15 «Інші»

| | | | | |
|------|--|--|-------|-------|
| 15.1 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | | (108) | (137) |
| 15.2 | Штрафи, пені | | (3) | (3) |
| 15.3 | Витрати на довідки по запитам аудиторів | | (3) | (4) |
| 15.4 | Витрати за експертизу/рецензію кредитних ризиків | | (17) | (8) |
| 15.5 | Витрати на отримання витягу із | | (8) | (6) |

| | | | | |
|-------|----------------------------------|--|-------|-------|
| | державних реєстрів | | | |
| 15.6 | Витрати за агентською програмою | | (2) | (8) |
| 15.7 | За проведення оцінки акцій банку | | (3) | - |
| 15.8 | Витрати на комунальні послуги | | (292) | (214) |
| 15.9 | Господарські витрати | | (458) | (484) |
| 15.10 | Витрати на відрядження | | (83) | (64) |
| 15.11 | Представницькі витрати | | (98) | (27) |
| 15.12 | Юридичні та нотаріальні витрати | | (566) | (128) |
| 15.13 | Інші витрати | | (124) | - |

Доходу від оренди об'єктів інвестиційної рухомості, прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду, і тієї, яка генерує такий дохід, протягом 2011 та 2010 років у банку не було.

Дані примітки 31 використовуються для розрахунку рядка 19 Звіту про фінансові результати.

Дубина О.А.
Тел. 044 538 18 56

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|----------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (253) | (105) |
| 2 | Відстрочений податок на прибуток | (301) | 1 |
| 3 | Усього | (554) | (104) |

Рядок 1 за 2011 рік включає в себе донарахування по податку на прибуток за минулі роки за результатами самостійного виправлення помилок та донарахування за результатами планової перевірки податковими органами.

Дані примітки 32 таблиці 32.1 (рядок 3) використовуються для заповнення рядка 22 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 339 | 240 |
| 2 | Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування | 78 | 60 |
| | Коригування облікового прибутку (збитку) | - | - |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) * | 190 | 144 |
| 4 | Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) ** | (47) | (47) |
| 5 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) *** | 149 | 187 |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) **** | (796) | (8) |
| 7 | Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку | 704 | 707 |
| 8 | Амортизація для цілей оподаткування | (675) | (692) |
| 9 | Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування | 0 | 0 |

| | | | |
|----|---|-------|-----|
| | (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме) | | |
| 10 | Сума податку на прибуток (збиток) | (397) | 351 |

***Розшифровка рядка 3:**

- витрати, що увійшли до складу валових у 2010 році,
- витрати на оренду автомобілів,
- витрати на штрафи та пені сплачені банком,
- витрати на підготовку кадрів,
- витрати на ремонт, поліпшення, обслуговування та охорону невиробничих основних засобів,
- витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів,
- витрати на утримання основних засобів, що отримані в оренду,
- господарські витрати,
- витрати на паливно-мастильні матеріали,
- витрати на послуги стоянки автомобілів,
- поштово-телефонні витрати,
- витрати на відрядження,
- представницькі витрати,
- членські внески,
- інші адміністративні витрати,
- відрахування в резерви по зобов'язанням з кредитування,
- відрахування в резерви під дебіторську заборгованість,
- відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами по РКО.

****Розшифровка рядка 4:**

- витрати на ремонт основних засобів у межах 10%,
- витрати на МНМА вартістю до 1000грн.

*****Розшифровка рядка 5:**

- результат від торгівлі цінними паперами в портфелі банку на продаж,
- доходи від розформування резерву під кредитні операції.

******Розшифровка рядка 6:**

- переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж,
- результат від торгівлі цінними паперами в портфелі банку на продаж.

Дані примітки 32 таблиці 32.2 (рядок 1) використовуються для заповнення рядка 21 Звіту про фінансові результати.

Відповідно до поданої Декларації на прибуток за 2011 рік збиток склав – 397 тис. грн. Фактичні витрати по податку на прибуток за 2011 рік у фінансовому обліку становлять 554 тис. грн., в тому числі: поточний податок на прибуток 253 тис. грн.; витрати по формуванню відстрочених зобов'язань з податку на прибуток –301 тис. грн.

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня 2011 року | Об'єднання компаній | Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу | Визнані у фінансових результатах | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року |
|-------|--|------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Доходи від оперативного лізингу та процентні доходи за кредитами та результат від торгівлі цінними паперами в портфелі банку на продаж | (7) | - | - | (638) | (259) | (904) |
| 2 | Витрати на обов'язкове страхування автомобілів та на періодичні видання | 3 | - | - | (3) | - | - |
| 3 | витрати на утримання основних засобів | 23 | - | - | 40 | - | 63 |
| 4 | Процентні витрати за власними цінними паперами | - | - | - | 42 | - | 42 |
| 4.1 | Податковий збиток | - | - | - | 258 | - | 258 |
| 5 | Чистий відстрочений податковий актив\зобов'язання | 19 | - | - | (301) | (259) | 541 |
| 6 | Визнаний відстрочений податковий актив | 26 | - | - | 337 | - | 363 |
| 7 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (8) | - | - | (638) | (259) | (904) |

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня 2010 року | Об'єднання компаній | Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу | Визнані у фінансових результатах | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року |
|-------|--|------------------------------|---------------------|--|----------------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Доходи від оперативного лізингу та процентні доходи за кредитами та результат від торгівлі цінними паперами в портфелі банку на продаж | (11) | - | - | 4 | - | (7) |
| 2 | Витрати на обов'язкове страхування автомобілів та на періодичні видання | 11 | - | - | (8) | - | 3 |
| 3 | витрати на утримання основних засобів | 17 | - | - | 6 | - | 23 |
| 4 | комісійні витрати за операціями з цінними паперами та витрати за отриманими консультаційними послугами | 1 | - | - | (1) | - | - |
| 5 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | 18 | - | - | 1 | - | 19 |
| 6 | Визнаний відстрочений податковий актив | 25 | - | - | 1 | - | 26 |
| 7 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (7) | - | - | (1) | - | (8) |

Дані примітки 32 таблиці 32.3 та 32.4. за рядком 6 розкривають статтю 11 Балансу, а за рядком 7 статтю 23 балансу.

Дубина О.А.
Тел. 044 538 18 56

Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

У 2011 та 2010 роках банк не здійснював продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

Дубина О.А.
Тел.044 538 18 56

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис.грн.) | | (215) | 136 |
| 2 | Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (тис.грн.) | | - | - |
| 3 | Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.) | | (215) | 136 |
| 4 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 26 | 95 | 96 |
| 5 | Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) | 26 | - | - |
| 6 | Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.) | | (2,26) | 1,41 |
| 7 | Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | | (2,26) | 1,41 |
| 8 | Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) | | - | - |
| 9 | Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) | | - | - |

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибуток(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис. грн.) | | (215) | 136 |
| 2 | Прибуток(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (тис. грн.) | | - | - |

Дані примітки 34 таблиці 34.1 та 34.2. за рядком 1 розкривають статтю 31 Балансу, та статтю 23, 25 Звіту про фінансові результати.

Дані примітки 34 таблиці 34.1 за рядками 6 та 7 розкривають статтю статтю 26, 27 Звіту про фінансові результати.

Гусак В.П.
Тел. 044 538 18 55

Примітка 35.Дивіденди

За 2011 рік та 2010 рік дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

Лебедєва О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 36.Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------|---------------------|-----------|--------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | послуги банкам | не-розподілені суми | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Доходи від зовнішніх контрагентів | 36158 | 9110 | - | 5626 | 3716 | - | 54610 |
| 2 | Доходи від інших сегментів | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього доходів | 36158 | 9110 | - | 5626 | 3716 | - | 54610 |

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------|---------------------|-----------|--------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | послуги банкам | не-розподілені суми | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи (примітка 28,рядок 14) | 29791 | 7516 | - | 5446 | 561 | - | 43314 |
| 2 | Комісійні доходи (примітка 29,рядок 1) | 6312 | 1481 | - | 180 | - | - | 7973 |
| 3 | Інші операційні доходи | 55 | 113 | - | - | - | - | 168 |
| 4 | Усього доходів | 36158 | 9110 | - | 5626 | 561 | - | 51455 |

| | | | | | | | | |
|----|---|--------------|---------------|---|-------------|---------------|---|--------------|
| 5 | Процентні витрати (примітка 28, рядок 25) | (4082) | (14322) | - | (1022) | (2007) | - | (21433) |
| 6 | Комісійні витрати (примітка 29, рядок 6) | (78) | (1) | - | (794) | - | - | (873) |
| 7 | Інші операційні витрати | (3955) | (2) | - | (111) | (125) | - | (4193) |
| 8 | Усього витрат | (8115) | (14325) | - | (1927) | (2132) | - | (26499) |
| 9 | Результат сегмента | 28043 | (5215) | - | 3699 | (1571) | - | 24956 |
| 10 | Нерозподілені доходи*** | - | - | - | - | 3155 | - | 3155 |
| 11 | Нерозподілені витрати**** | - | - | - | - | (27772) | - | (27772) |
| 12 | Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прибуток/ (збиток) до оподаткування | - | - | - | - | - | - | 339 |
| 14 | Витрати за податком на прибуток | - | - | - | - | - | - | (554) |
| 15 | Прибуток/ (збиток) | - | - | - | - | - | - | (215) |

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------|---------------------|-----------|--------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | послуги банкам | не розподілені суми | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Інші активи сегментів | 304810 | 20860 | - | 5519 | 11757 | - | 342946 |
| 3 | Усього активів сегментів | 304810 | 20860 | - | 5519 | 11757 | - | 342946 |
| 4 | Інвестиції в асоційовані компанії | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Поточні та відстрочені податкові активи | - | - | - | - | 363 | - | 363 |
| 6 | Інші нерозподілені активи* | - | - | - | - | 62805 | - | 62805 |
| 7 | Усього активів | 304810 | 20860 | - | 5519 | 74925 | - | 406114 |
| 8 | Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу | - | - | - | - | - | - | - |

ПуАТ «КБ «Акордбанк»

| | | | | | | | | |
|----|---|---------|----------|---|---------|---------|---|----------|
| | (чи груп вибуття) | | | | | | | |
| 9 | Інші зобов'язання сегментів | (71756) | (151327) | - | (18275) | - | - | (241358) |
| 10 | Усього зобов'язань сегментів | (71756) | (151327) | - | (18275) | - | - | (241358) |
| 11 | Поточні та відстрочені податкові зобов'язання | - | - | - | - | (904) | - | (904) |
| 12 | Інші нерозподілені зобов'язання ** | - | - | - | - | (72905) | - | (72905) |
| 13 | Усього зобов'язань | (71756) | (151327) | - | (18275) | (73809) | - | (315167) |
| | Інші сегментні статті | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 377 | - | 377 |
| 15 | Амортизаційні відрахування (примітка 14) | - | - | - | - | (3064) | - | (3064) |
| 16 | Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах (примітки 7,8,15,22) | - | (644) | - | (10) | - | - | (654) |
| 17 | Зменшення корисності, що визнається безносе- | - | - | - | - | (1105) | - | (1105) |

| | | | | | | | | |
|----|---|------|---|---|---|---|---|------|
| | редньо у складі власного капіталу (п ри-мітка 27) | | | | | | | |
| 18 | Відновлен-ня корисності, що відобража-ється у фінан-сових результатах | 2309 | - | - | - | - | - | 2309 |
| 19 | Інші негрошові доходи/(ви-трати) | - | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

| Ря-док | Найменува-ння статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилу-чення | Усього |
|--------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------|------------|--------|
| | | послуги корпора-тивним клієнтам | послу-ги фізич-ним особам | інвести-ційна банків-ська діяль-ність | послуги банкам | не- розподі-лені суми | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Доходи від зовнішніх контрагенті в | 33879 | 12056 | - | 5399 | 2299 | - | 53633 |
| 2 | Доходи від інших сегментів | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього доходів | 33879 | 12056 | - | 5399 | 2299 | - | 53633 |

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------|--------------------|-----------|--------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | послуги банкам | нерозподілені суми | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи (примітка 28, рядок 14) | 24139 | 10710 | - | 5002 | 345 | - | 40196 |
| 2 | Комісійні доходи (примітка 29, рядок 1) | 9726 | 1239 | - | 395 | - | - | 11360 |
| 3 | Інші операційні доходи | 14 | 107 | - | 2 | 26 | - | 149 |
| 4 | Усього доходів | 33879 | 12056 | - | 5399 | 371 | - | 51705 |
| 5 | Процентні витрати (примітка 28, рядок 25) | (4554) | (10280) | - | (1635) | (1195) | - | (17664) |
| 6 | Комісійні витрати (примітка 29, рядок 6) | (91) | (1) | - | (1168) | - | - | (1260) |
| 7 | Інші операційні витрати | (3493) | (9) | - | (141) | (21) | - | (3664) |
| 8 | Усього витрат | (8138) | (10290) | - | (2944) | (1216) | - | (22588) |
| 9 | Результат сегмента | 25741 | 1766 | - | 2455 | (845) | - | 29117 |
| 10 | Нерозподілені доходи*** | - | - | - | - | 1928 | - | 1928 |
| 11 | Нерозподілені витрати**** | - | - | - | - | (30805) | - | (30805) |
| 12 | Частка у фінансовому результаті асоційованої | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|----|-------------------------------------|---|---|---|---|---|---|-------|
| | компанії після оподаткування | | | | | | | |
| 13 | Прибуток/ (збиток) до оподаткування | - | - | - | - | - | - | 240 |
| 14 | Витрати за податком на прибуток | - | - | - | - | - | - | (104) |
| 15 | Прибуток/ (збиток) | - | - | - | - | - | - | 136 |

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|----------------|---------------------|-----------|--------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | Інвестиційна банківська діяльність | послуги банкам | не розподілені суми | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Інші активи сегментів | 120160 | 43213 | - | 181396 | 2057 | - | 346826 |
| 3 | Усього активів сегментів | 120160 | 43213 | - | 181396 | 2057 | - | 346826 |
| 4 | Інвестиції в асоційовані компанії | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Поточні та відстрочені податкові активи | - | - | - | - | 26 | - | 26 |
| 6 | Інші нерозподілені | - | - | - | - | 129637 | - | 129637 |

| | | | | | | | | |
|----|---|---------|----------|---|----------|---------|---|----------|
| | ні активи* | | | | | | | |
| 7 | Усього активів | 120160 | 43213 | - | 181396 | 131720 | - | 476489 |
| 8 | Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримувані для продажу (чи груп вибуття) | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Інші зобов'язання сегментів | (58144) | (135751) | - | (164855) | - | - | (358750) |
| 10 | Усього зобов'язань сегментів | (58144) | (135751) | - | (164855) | - | - | (358750) |
| 11 | Поточні та відстрочені податкові зобов'язання | - | - | - | - | (8) | - | (8) |
| 12 | Інші нерозподілені зобов'язання ** | - | - | - | - | (18645) | - | (18645) |
| 13 | Усього зобов'язань | (58144) | (135751) | - | (164855) | (18653) | - | (377403) |
| | Інші сегментні статті | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Капітальні інвестиції | - | - | - | - | 250 | - | 250 |
| 15 | Амортизаційні відрахування (примітка 14) | - | - | - | - | (2829) | - | (2829) |

| | | | | | | | | |
|----|--|--------|-----|---|------|------|---|--------|
| 16 | Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах (примітки 7,8,15,22) | (6246) | 739 | - | (17) | - | - | (5524) |
| 17 | Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу (примітка 27) | - | - | - | - | (29) | - | (29) |
| 18 | Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах | - | 1 | - | 300 | - | - | 301 |
| 19 | Інші негрошові доходи/(витрати) | - | - | - | - | - | - | - |

Дані рядка 13 табл.36.2 та 36.5 представлені у примітці 32 табл.32.2 рядка 1.

Дані рядка 14 табл. 36.2 та 36.5 розкриваються у примітці 32 .

Дані примітки 36 таблиці 36.2 та 36.5 за рядком 15 розкривають статтю 31 Балансу та статтю 25 Звіту про фінансові результати.

Банк не здійснює аналіз міжсегментних операцій на предмет їх вартості, тобто внутрішнє трансфертне ціноутворення не застосовується.

***Нерозподілені активи включають:** готівкові кошти, кореспондентські рахунки банку в Національному банку України та в інших банках, дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток, основні засоби та нематеріальні активи, інші активи.

****Нерозподілені зобов'язання включають:** резерви за виданими зобов'язаннями, зобов'язання щодо поточного податку на прибуток, інші нараховані зобов'язання, інші зобов'язання.

*****Нерозподілені доходи включають:** результат від торговельних операцій, результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.

******Нерозподілені витрати включають:** відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку, інші адміністративні витрати, інші витрати.

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за 2011 рік

Інформація в табл.36.7. не надається, так як банк не здійснює діяльність за межами України.

Таблиця 36.8. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

Інформація в табл. 36.8 не надається, так як банк не здійснює діяльність за межами України.

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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:

1. При оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний.
2. Окремий аналіз ризику концентрації активів.
3. Аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів.
4. Достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів.
5. 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.

З метою посилення контролю за виконанням вимог Інструкції Національного банку України про порядок регулювання діяльності банків в Україні в банку встановлено внутрішні ліміти максимального кредитного ризику.

За звітний рік порушень нормативів кредитного ризику не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року значення:

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

Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

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

Також ризик прийнято розділяти за сферами виникнення – субпортфелями (портфель облігацій, портфель акцій, портфель похідних фінансових інструментів і їх субпортфелі).

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

Контроль за ринковим ризиком здійснюється через систему лімітів та обмежень, що залежать від виду портфелю і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих

показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

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

Валютний ризик

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

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

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

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

| Рядок | Найменування валюти | На кінець дня 31 грудня 2011 року | | | | На кінець дня 31 грудня 2010 року | | | |
|-------|---------------------|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні і фінансові інструменти | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | похідні фінансові інструменти | чиста позиція |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Долари США | 160396 | 160893 | - | -497 | 181072 | 178884 | - | 2188 |
| 2 | Євро | 18789 | 18460 | - | 329 | 66164 | 66413 | - | -250 |
| 3 | Фунти стерлінгів | 3 | 0 | - | 3 | 11 | 0 | - | 11 |
| 4 | Інші | 405 | 218 | - | 187 | 601 | 254 | - | 346 |
| 5 | Усього | 179593 | 179571 | - | 22 | 247847 | 245552 | - | 2296 |

Таблиця 37.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 31 грудня 2011 року | | На кінець дня 31 грудня 2010 року | |
|-------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 5 % | 25 | 25 | 109 | 109 |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | (25) | (25) | (109) | (109) |

| | | | | | |
|---|-------------------------------------|------|------|------|------|
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | (16) | (16) | (12) | (12) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | 16 | 16 | 12 | 12 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 5 % | 0 | 0 | (1) | (1) |
| 7 | Зміцнення інших валют | (9) | (9) | 17 | 17 |
| 8 | Послаблення інших валют | 9 | 9 | (17) | (17) |

Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Рядок | Найменування статті | На кінець дня 31 грудня 2011 року | | На кінець дня 31 грудня 2010 року | |
|-------|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| | | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток) | вплив на власний капітал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Зміцнення долара США на 5 % | 25 | 25 | 109 | 109 |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | (25) | (25) | (109) | (109) |
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | (16) | (16) | (12) | (12) |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | 16 | 16 | 12 | 12 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 5 % | 0 | 0 | 1 | 1 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 5 % | 0 | 0 | (1) | (1) |
| 7 | Зміцнення інших валют | (9) | (9) | 17 | 17 |
| 8 | Послаблення інших валют | 9 | 9 | (17) | (17) |

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

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

| Рядок | Найменування статті | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Немонетарні | Усього |
|-------|---|--------------------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | 2011 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 43550 | 32607 | 95166 | 165675 | - | 336998 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 35299 | 52942 | 57907 | 100602 | - | 246750 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року | 8251 | (20335) | 37259 | 65073 | - | 90248 |
| | 2010 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 90661 | 39130 | 72363 | 37302 | - | 239456 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 79363 | 42484 | 40665 | 19878 | - | 182389 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року | 11298 | (3353) | 31697 | 17424 | - | 57067 |

Аналіз відсоткового ризику банку у 2011 році здійснювався на основі GAP-аналізу, який показав, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні. Процентні гепи на інтервалах до 1 місяця, від 1 до 6 місяців, від 6 місяців до 1 року станом на кінець звітної періоду наведена у наступній таблиці:

| Показники | Строк, що залишився до погашення | | |
|---|----------------------------------|-----------------|----------------------|
| | до 1 міс. | від 1 до 6 міс. | від 6 міс. до 1 року |
| Розрив між активами і пасивами, тис.грн. | -6517 | -22492 | 34672 |
| Балансові активи (всі валюти), тис.грн. | 403230 | | |
| Коефіцієнт розриву | -1.62% | -5.58% | 8.60% |
| Ліміт негативного розриву | -10% | -10% | -10% |
| Розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, тис.грн. | 8 251 | -20 335 | 37 259 |
| Коефіцієнт розриву | 2.45% | -6.03% | 11.06% |
| Ліміт негативного процентного розриву | -10% | -10% | -10% |

Відсотковий ризик також оцінювався за методом коефіцієнтів, в межах якого було здійснено розрахунок спреду банку, було складено динаміку прибутковості процентних активів та вартості процентних зобов'язань. Чиста процентна маржа (5,51%), чистий спред (5,23%) знаходяться на рівні, що перевищує індикативний рівень у 4% річних, дохідність процентних активів та вартість процентних зобов'язань мають стабільну динаміку.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | | | | 2010 рік | | | |
|-------|---|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
| | | Гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | Активи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Торгові боргові цінні папери | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 1,8 | 1,0 | - | - | 3,9 | 4,7 | - | - |
| 5 | Кредити та заборгованість | 19,8 | 11,5 | 10,3 | - | 21,9 | 14,3 | 15,0 | - |

(%)

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | | | | 2010 рік | | | |
|-------|--|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
| | | Гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| | клієнтів | | | | | | | | |
| 6 | Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж | 16,4 | - | - | - | 5,5 | - | - | - |
| 7 | Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші активи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Зобов'язання | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Кошти банків | - | 6,1 | 3,0 | - | - | 0,5 | - | - |
| 11 | Кошти клієнтів: | 11,6 | 7,3 | 4,5 | - | 11,0 | 7,9 | 6,5 | - |
| 11.1 | Поточні рахунки | 6,0 | 3,7 | 4,8 | - | 6,5 | 3,6 | 5,6 | - |
| 11.2 | Строкові кошти | 17,0 | 7,9 | 3,7 | - | 15,6 | 9,2 | 8,0 | - |
| 12 | Боргові цінні папери, емітовані банком | - | 8,0 | - | - | - | 10,0 | - | - |
| 13 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Інші зобов'язання | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Субординований борг | - | 7,7 | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття) | - | - | - | - | - | - | - | - |

Проценти за усіма наведеними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою.

Інший ціновий ризик

На протязі 2011 року банку не піддавався впливам інших цінових ризиків через відсутність у портфелях інструментів власного капіталу.

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

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

Географічний ризик

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

Таблиця 37.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|---|---------------|--------------|-------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 33623 | 15371 | 199 | 49193 |
| 2 | Торгові цінні папери | 30404 | - | - | 30404 |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 3127 | | | 3127 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 294320 | | | 294320 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11757 | | | 11757 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | | | | - |
| 8 | Інші фінансові активи | 3348 | | | 3348 |
| 9 | Усього фінансових активів | 376583 | 15371 | 195 | 392149 |
| 10 | Нефінансові активи | 13965 | | | 13965 |
| 11 | Усього активів | 390548 | 15371 | 195 | 406114 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 12 | Кошти банків | 7085 | 11190 | | 18275 |

| | | | | | |
|----|--|---------------|--------------|-------------|---------------|
| 13 | Кошти клієнтів | 219688 | 1583 | 1812 | 223083 |
| 14 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 36952 | | | 36952 |
| 15 | Інші залучені кошти | | | | - |
| 16 | Інші фінансові зобов'язання | 330 | | 1 | 331 |
| 17 | Субординований борг | | 34148 | | 34148 |
| 18 | Усього фінансових зобов'язань | 264055 | 46921 | 1813 | 312789 |
| 19 | Нефінансові зобов'язання | 2377 | | 1 | 2378 |
| 20 | Усього зобов'язань | 266432 | 46921 | 1814 | 315167 |
| 21 | Чиста балансова позиція | 124116 | (31550) | (1619) | 90947 |
| 22 | Зобов'язання кредитного характеру | 45019 | | | 45019 |

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-------|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | АКТИВИ | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 91485 | 25217 | 165 | 116867 |
| 2 | Торгові цінні папери | - | - | - | - |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 74206 | | | 74206 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 163326 | | | 163326 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 2057 | | | 2057 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | | | | |
| 8 | Інші фінансові активи | 1661 | | 105589 | 107250 |
| 9 | Усього фінансових активів | 332735 | 25217 | 105754 | 463706 |
| 10 | Нефінансові активи | 12783 | | | 12783 |
| 11 | Усього активів | 345518 | 25217 | 105754 | 476489 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 12 | Кошти банків | 59255 | | | 59255 |
| 13 | Кошти клієнтів | 192429 | 1453 | 13 | 193895 |
| 14 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 17364 | | | 17364 |
| 15 | Інші залучені кошти | | | | |
| 16 | Інші фінансові зобов'язання | 125 | | 105600 | 105725 |
| 17 | Субординований борг | | | | |
| 18 | Усього фінансових зобов'язань | 269173 | 1453 | 105613 | 376239 |
| 19 | Нефінансові зобов'язання | 1164 | | | 1164 |

| | | | | | |
|----|-----------------------------------|--------|-------|--------|--------|
| 20 | Усього зобов'язань | 270337 | 1453 | 105613 | 377403 |
| 21 | Чиста балансова позиція | 75181 | 23764 | 141 | 99086 |
| 22 | Зобов'язання кредитного характеру | 43006 | | | 43006 |

Концентрація інших ризиків

Концентрації інших ризиків знаходяться в межах встановлених граничних значень.

Ризик ліквідності

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 ГЕП-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків (так званого Кеш-фло). Здійснення ГЕП-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 Кеш-фло за певні проміжки часу, на які також встановлено граничні значення для щоденного виконання.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кошти банків | 7085 | - | - | 11190 | - | 18275 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 71844 | 32630 | 63338 | 55271 | - | 223083 |
| 2.1 | Фізичні особи | 37578 | 32019 | 62444 | 19286 | | 151327 |
| 2.2 | Інші | 34266 | 611 | 894 | 35985 | - | 71756 |
| 3 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 20086 | 2270 | 14596 | - | - | 36952 |
| 4 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Субординований борг | - | - | - | - | 34148 | 34148 |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | 306 | 7 | 15 | 3 | - | 331 |
| 7 | Поставочні форвардні контракти, загальна сума | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Поставочні форвардні контракти, чиста сума | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Фінансові гарантії (примітка 39, табл.39.2, рядок5) | 6 | 495 | - | 246 | - | 747 |
| 10 | Інші зобов'язання кредитного характеру (примітка 39, табл.39.2, рядок2) | 103 | 246 | 31274 | 12649 | - | 44272 |
| 11 | Прогнозні нарахування за зобов'язаннями | 2189 | 3543 | 12479 | 10994 | 4582 | 33787 |
| 12 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 101619 | 39191 | 121702 | 90353 | 38730 | 391595 |

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кошти банків | 59255 | - | - | - | - | 59255 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 90339 | 32127 | 51541 | 19888 | - | 193895 |
| 2.1 | Фізичні особи | 44344 | 23496 | 49127 | 18784 | - | 135751 |
| 2.2 | Інші | 45995 | 8631 | 2414 | 1104 | - | 58144 |
| 3 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 16242 | 326 | 796 | - | - | 17364 |
| 4 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Субординований борг | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | 105712 | 4 | 7 | 2 | - | 105725 |
| 7 | Поставочні форвардні контракти, загальна сума | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Поставочні форвардні контракти, чиста сума | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Фінансові гарантії (примітка 39,табл.39.2,рядок5) | 42 | 2958 | 160 | 222 | - | 3382 |
| 10 | Інші зобов'язання кредитного характеру (примітка 39,табл.39.2,рядок2) | 16 | 71 | 39537 | - | - | 39624 |
| 11 | Прогнозні нарахування за зобов'язаннями | 1342 | 1971 | 5647 | 1834 | - | 10794 |
| 12 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 272948 | 37457 | 97688 | 21946 | - | 430039 |

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 49193 | - | - | - | - | 49193 |
| 2 | Торгові цінні папери | 30404 | - | - | - | - | 30404 |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 3127 | - | - | - | - | 3127 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 12357 | 15756 | 112017 | 154190 | - | 294320 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 60 | - | 212 | 11485 | - | 11757 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші фінансові активи | 928 | - | 2419 | 1 | - | 3348 |
| 9 | Усього фінансових активів | 96069 | 15756 | 114648 | 165676 | - | 392149 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 10 | Кошти банків | 7085 | - | - | 11190 | - | 18275 |
| 11 | Кошти клієнтів | 71844 | 32630 | 63338 | 55271 | - | 223083 |
| 12 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 20086 | 2270 | 14596 | - | - | 36952 |
| 13 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Інші фінансові зобов'язання | 306 | 7 | 15 | 3 | - | 331 |
| 15 | Субординований борг | - | - | - | - | 34148 | 34148 |
| 16 | Усього фінансових зобов'язань | 99321 | 34907 | 77949 | 66464 | 34148 | 312789 |
| 17 | Чистий розрив ліквідності | (3252) | (19151) | 36699 | 99212 | (34148) | 79360 |

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | на кінець дня 31 грудня 2011 року | | | | | | |
| 18 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2011 року | (3252) | (22403) | 14296 | 113508 | 79360 | |

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | Активи | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 116867 | - | - | - | - | 116867 |
| 2 | Торгові цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 65090 | - | 9116 | - | - | 74206 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 23986 | 16641 | 87352 | 35347 | - | 163326 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 60 | - | - | 1997 | - | 2057 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші фінансові активи | 107182 | 68 | - | - | - | 107250 |
| 9 | Усього фінансових активів | 313185 | 16709 | 96468 | 37344 | - | 463706 |
| | Зобов'язання | | | | | | |

| Рядок | Найменування статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 10 | Кошти банків | 59255 | - | - | - | - | 59255 |
| 11 | Кошти клієнтів | 90339 | 32127 | 51541 | 19888 | - | 193895 |
| 12 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 16242 | 326 | 796 | - | - | 17364 |
| 13 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Інші фінансові зобов'язання | 105712 | 4 | 7 | 2 | - | 105725 |
| 15 | Субординований борг | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Усього фінансових зобов'язань | 271548 | 32457 | 52344 | 19890 | - | 376239 |
| 17 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року | 41637 | (15748) | 44124 | 17454 | - | 87467 |
| 18 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року | 41637 | 25889 | 70013 | 87467 | 87467 | |

Бондаренко О.О.
тел. 044 538 18 58

Примітка 38. Управління капіталом

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

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

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

Розрахунок достатності капіталу банку складається з наступних етапів:

- проведення розрахунку економічних нормативів, що виконується відповідно до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368;
- встановлення мінімального рівня капіталу, який необхідно мати на покриття основних видів ризиків (кредитного, ринкового та операційного) відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду (перша складова Базелю II);
- врахування інших факторів, що впливають на достатність капіталу.

Розрахунок достатності капіталу здійснюється щоквартально Управлінням оцінки ризиків та аналізу, яке за результатами розрахунку готує звіти та висновок щодо достатності капіталу.

Результати аналізу достатності капіталу надаються керівництву банку для прийняття рішень.

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

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

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

Збільшення капіталу може бути здійснене:

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

Станом на кінець дня 31.12.2011 року банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

▪ обсяг регулятивного капіталу (з врахуванням коригуваних проводок) складає 122272 тис. грн., адекватність регулятивного капіталу (Н2 - платоспроможність) складає 34,4%, при нормативному значенні не менше 10%);

▪ співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) складає 30,1%, при нормативному значенні не менше 9%.

Протягом 2011 року банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним банком України.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з законодавством.

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|---------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | Регулятивний капітал: | 122272 | 97356 |
| 1.1 | Основний капітал (капітал 1-го рівня): | 86655 | 95865 |
| 1.1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал(примітка 26) | 96400 | 96400 |
| 1.1.2 | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку: | 1211 | 1075 |
| 1.1.2.1 | Дивіденди, що направлені на збільшення | - | - |

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|---------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| | статутного капіталу | | |
| 1.1.2.2 | Емісійні різниці | - | - |
| 1.1.2.3 | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | - | - |
| 1.1.3 | Зменшення основного капіталу: | (10956) | (1610) |
| 1.1.3.1 | Сума недосформованих резервів під активні операції | - | - |
| 1.1.3.2 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (1384) | (1610) |
| 1.1.3.3 | Капітальні вкладення в нематеріальні активи | - | - |
| 1.1.3.4 | Збитки минулих років | - | - |
| 1.1.3.5 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів | (9000) | - |
| 1.1.3.6 | Розрахунковий збиток поточного року | (572) | - |
| 1.1.3.7 | Коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ | - | - |
| 1.2 | Додатковий капітал (капітал 2-го рівня): | 35617 | 1491 |
| 1.2.1 | Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ) | 23 | 43 |
| 1.2.2 | Результат переоцінки основних засобів | - | - |
| 1.2.3 | Розрахунковий прибуток поточного року | - | 2 |
| 1.2.4 | Прибуток минулих років | 1446 | 1446 |
| 1.2.5 | Субординований борг, що враховується до капіталу | 34148 | - |
| 1.3 | Відвернення: | - | - |
| 1.3.1 | Балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів | - | - |
| 1.3.2 | Сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови | - | - |
| 1.3.3 | Інше: | - | - |
| 1.3.3.1 | Балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж | - | - |
| 1.3.3.2 | Сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у | - | - |

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|---------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| | розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу | | |
| 1.3.3.3 | Сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу | - | - |
| 1.3.3.4 | Балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку | - | - |

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

Бондаренко О.О.
Тел. 044 538 18 58

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» повідомляє, що з моменту його державної реєстрації та за станом на 01 січня 2012 року будь-які претензії до банку не пред'являлись.

Станом на 01 січня 2012 року ПуАТ «КБ «Акордбанк» був учасником наступних судових справ:

14.01.2011 року ПуАТ «КБ «Акордбанк» була подана заява до Господарського суду Київської області про визнання його кредитором Товариства з обмеженою відповідальністю «Молочна країна» по порушеній судом справі про банкрутство № БЗ/227-10. Ухвалою суду ПуАТ «КБ «Акордбанк» визнано кредитором боржника на суму 6249105,06 гривень (сума заборгованості по кредитному договору та судових витрат), зазначена сума вимог внесена до затвердженого судом Реєстру вимог кредиторів першої черговості задоволення вимог (як вимог, забезпечених заставою). 11.04.2011 року проведено збори кредиторів боржника ТОВ «Молочна країна» та обрано комітет кредиторів (у якому банк головує). Майно боржника, яке було включене ліквідатором до складу ліквідаційної маси (нерухоме майно та обладнання), було викуплене банком та в лютому – березні 2012 року буде реалізоване.

07.04.2011 року Білоцерківським міськрайонним судом Київської області було порушено цивільну справу № 2-2191/2011 за позовом Сидоренка В.В. до Воловік О.А., Великодного В.Г. та ПуАТ «КБ «Акордбанк» про виключення майна з акту опису та арешту. Ухвалою суду від 01.11.2011 року позовна заява залишена без розгляду через повторну неявку позивача.

05.07.2011 року Білоцерківським міськрайонним судом Київської області було порушено цивільну справу № 2-3091/2011 за позовом Сидоренка В.В. до Воловік О.А. про визнання права власності на майно та розподіл майна. За заявою ПуАТ «КБ «Акордбанк» його було

долучено судом до участі в справі у якості третьої особи, яка заявляє самостійні вимоги на предмет спору. В якості співвідповідачів судом до участі в справі були залучені інші особи. Ухвалою суду від 03.02.2012 року позовна заява залишена без розгляду через повторну неявку позивача.

В межах стягнення заборгованості з ТОВ «Союзтрейдинг» по кредитному договору 04.02.2011 року ПуАТ «КБ «Акордбанк» було пред'явлено Претензію № 04-2-26/78 до Товариства з обмеженою відповідальністю «Завод полімерних матеріалів «Союз» (поручителя боржника ТОВ «Союзтрейдинг») з вимогою погашення боргу по кредитному договору в сумі 695523,06 гривень. 09.02.2001 року ТОВ «ЗПМ «Союз» надіслав відповідь на зазначену вище претензію, однак, не визнав її, а тому, 15.02.2011 року банком було пред'явлено судовий позов до ТОВ «ЗПМ «Союз» про стягнення заборгованості в сумі 695523,06 гривень та судових витрат в сумі 7191,24 гривень. У зв'язку з частковим добровільним погашенням боржником ТОВ «Союзтрейдинг» заборгованості по кредитному договору банк двічі зменшував суму позовних вимог. Рішенням Господарського суду м. Києва від 05.04.2011 року позов банку задоволено повністю: стягнув з ТОВ «ЗПМ «Союз» на користь банку 642191,06 гривень заборгованості по кредитному договору та судові витрати. Отриманий банком на підставі зазначеного вище рішення суду Наказ Господарського суду м. Києва від 19.05.2011 року про стягнення боргу з поручителя - ТОВ «ЗПМ «Союз» - в сумі 642191,06 гривень переданий банком на примусове виконання до Відділу державної виконавчої служби Голосіївського районного управління юстиції м. Києва. По зазначеному виконавчому провадженню банком отримано в часткове погашення боргу: 22.06.2011 року - 101 625,90 грн., а 03.10.2010 року – 9386,91 грн. Виконання зазначеного рішення (наказу) суду на даний час триває.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Політика банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та, відповідно, не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів, станом на кінець дня 31.12.2011 року банк не має.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | - | - |
| 2 | Від 1 до 5 років | 2870 | 4908 |
| 3 | Понад 5 років | 15045 | 4621 |
| 4 | Усього | 17915 | 9529 |

За позабалансовим рахунком 9840 обліковується загальна вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду), у сумі 6775 тис. грн., у тому числі:

вартість орендованих банком приміщень – 4740 тис. грн.;

вартість суборендованих банком приміщень – 35 тис. грн.;

Станом на 31.12.2011 р. та 31.12.2010 р. банк не мав не відмовних угод про суборенду.

Дубина О.А.
Тел.044 538 18 56

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Позабалансові кредитні зобов'язання являють собою невикористані кредитні лінії та гарантії. Кредитний ризик по фінансовим інструментам, які обліковуються на позабалансових рахунках, визначаються як ймовірність втрат через неспроможність позичальника дотримуватись умов і строків договору. Банк використовує таку ж кредитну політику по відношенню до умовних зобов'язань, що і для відображених в балансі фінансових інструментів, основу на процедурах затвердження видачі позик, тобто: використання лімітів, які обмежують ризик, та поточний моніторинг.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | | - | - |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | | 44272 | 39624 |
| 3 | Експортні акредитиви | | - | - |
| 4 | Імпортні акредитиви | | - | - |
| 5 | Гарантії видані | | 747 | 3382 |
| 6 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | | 115 | 15 |
| 7 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | | 44904 | 42976 |

Станом на 31 грудня 2011 року банк не мав непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Банк не має непередбачених зобов'язань, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Голеня О.Є.
Тел. 044 593 99 66

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|--|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Торгові цінні папери | 5, 18 | - | - | - | - |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 9, 18 | - | - | - | - |
| 3 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 10, 18 | - | - | - | - |
| 4 | Інвестиційна нерухомість | 12, 18 | - | - | - | - |
| 5 | Основні засоби | 14, 18 | - | - | - | - |
| 6 | Майнові права на грошові кошти | 18 | - | - | 59253 | 59255 |
| 7 | Інші майнові права | 18 | 20000 | 3995 | - | - |
| 8 | Усього | | 20000 | 3995 | 59253 | 59255 |

Обсяг заставлених активів під отримані міжбанківські кредити станом на кінець дня 31 грудня 2011р. складає 20 000 тис. гривень, що дорівнює сумі наданого забезпечення.

Обсяг заставлених активів під отримані міжбанківські кредити та депозити станом на кінець дня 31 грудня 2010р. складає 59253 тис. гривень, що дорівнює сумі наданого забезпечення.

Інших обмежень щодо заставного майна банк не має.

Лебедева О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 40.Облік хеджування

У 2011 р. та 2010 р. банк не здійснював операцій хеджування.

Примітка 41.Справедлива вартість фінансових інструментів

Розрахункову справедливу вартість фінансових активів і зобов'язань банк визначає з використанням ринкової інформації (за її наявності) та відповідних методик оцінки.

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, що започатковує виникнення фінансового активу однієї сторони та фінансового зобов'язання чи інструментів у вигляді акцій іншої сторони. Фінансові інструменти включають:

- основні фінансові інструменти, такі як дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, акції або будь-які похідні цінні папери;

- похідні фінансові інструменти, такі як опціони, ф'ючерси, форварди, процентні свопи та обмін валютами, вартість яких є похідною від основного фінансового інструменту, чи ставка або індекс ціни іншого основного інструменту.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток – це фінансовий актив або фінансове зобов'язання, які задовольняють будь-яку з таких умов: класифікуються, як утримані для продажу. Фінансовий актив або фінансове зобов'язання класифікуються як утримані для продажу, якщо

- а) придбані або створені в основному з метою продажу або перепродажу в близькому майбутньому;
 - б) є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, якими управляють разом та щодо яких існують свідчення останньої фактичної схеми отримання короткострокового прибутку;
 - в) є похідним інструментом.
- після первісного визнання він призначається банком як оцінений за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансовий інструмент розглядається як такий, що котирується на активному ринку, якщо ціни його котирування можна легко та регулярно отримувати на фондовій біржі, від ділера, служби ціноутворення і якщо ці ціни репрезентують операції, які дійсно та регулярно здійснюються на ринку на комерційній основі. Справедлива вартість визначається через ціну, узгоджену між добровільним покупцем та добровільним продавцем в рамках звичайної комерційної операції. Визначається ціна на найбільш сприятливому ринку, до якого банк має доступ. Справедлива вартість кредиту може бути визначена виходячи з ринкових умов, які існували під час його придбання або на дату видачі та поточних ринкових умов або поточних ринкових процентних ставок, які стягуються банком або іншими учасниками фінансового ринку для подібних боргових інструментів (а саме, з аналогічним строком погашення, моделлю руху грошових коштів, валютою, кредитним ризиком, основою для забезпечення кредиту та розрахунку процентів).

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Цінні папери у портфелі банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в портфелі банку визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами ПуАТ «КБ «Акордбанк».

Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | | 2010 рік | |
|---------------------|--|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 49193 | 49193 | 116867 | 116867 |
| 2 | Кошти в інших банках | 3127 | 3127 | 74206 | 74206 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 294320 | 294320 | 163326 | 163326 |
| 4 | Цінні папери портфелі банку на продаж | 11757 | 11757 | 2057 | 2057 |
| 5 | Інші фінансові активи | 3348 | 3348 | 107250 | 107250 |
| 6 | Усього фінансових активів, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю | 361745 | 361745 | 463706 | 463706 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 18275 | 18275 | 59255 | 59255 |
| 8 | Кошти клієнтів | 223083 | 223083 | 193895 | 193895 |
| 9 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 36952 | 36952 | 17364 | 17364 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | 331 | 331 | 105725 | 105725 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю | 278641 | 278641 | 376239 | 376239 |

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій

звітності, можуть не відображати суми, які банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів, цінні папери в портфелі банку на продаж, інших фінансових активів, коштів банків, коштів клієнтів, боргових цінних паперів, емітовані банком, інших фінансових зобов'язань приблизно дорівнює балансовій вартості.

Лебедева О.В.
Тел. 044 538 18 59

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Торгові цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | 948 | - | 4262 |
| 5 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | - | - | (7) | - | - |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інвестиції в асоційовані компанії | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 9 | Інші активи | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Кошти банків | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Кошти клієнтів | - | 10971 | - | 31041 | - | 6167 |
| 13 | Боргові цінні папери, емітовані банком | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | (4) | - | (1) |
| 16 | Інші зобов'язання | - | - | - | 939 | - | 4750 |
| 17 | Субординований борг | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття) | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Процентні доходи | - | 2 | - | 127 | - | 1005 |
| 2 | Процентні витрати | - | (1126) | - | (1098) | - | (369) |
| 3 | Резерви під заборгованість за кредитами | - | - | - | (7) | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 4 | Дивіденди | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - | - | - | - | (154) |
| 8 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Комісійні доходи | - | 11 | - | 28 | - | 352 |
| 10 | Комісійні витрати | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прибуток/(збиток), який виникає під час | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову | | | | | | |
| 13 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | (4) | - | (1) |
| 16 | Інші операційні доходи | - | 1 | - | 2 | - | - |
| 17 | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | (7661) | - | (2783) |
| 19 | Частка прибутку асоційованих компаній | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Гарантії надані | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Гарантії отримані | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Імпортні акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Експортні акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші зобов'язання | - | - | - | 939 | - | 4750 |
| 6 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | - | - | 1475 | - | 24179 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | - | - | 1070 | - | 22798 |

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Торгові цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | 27 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - | 1044 | - | 3588 |
| 5 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | - | - | (9) | - | (16) |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інвестиції в асоційовані компанії | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Інші активи | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Кошти банків | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Кошти клієнтів | - | 8122 | - | 3759 | - | 5640 |
| 13 | Боргові цінні папери, емітовані | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | банком | | | | | | |
| 14 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | (2) | - | (1) |
| 16 | Інші зобов'язання | - | - | - | 2856 | - | 1153 |
| 17 | Субординований борг | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття) | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Процентні доходи | - | - | - | 758 | - | 493 |
| 2 | Процентні витрати | - | (1572) | - | (362) | - | (658) |
| 3 | Резерви під заборгованість за кредитами | - | - | - | (9) | - | (16) |
| 4 | Дивіденди | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Результат від переоцінки інших цінних | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|---|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | | | | | |
| 7 | Результат від торгівлі іноземною валютою | - | - | - | - | - | (28) |
| 8 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Комісійні доходи | - | 2 | - | 3 | - | 496 |
| 10 | Комісійні витрати | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку | - | - | - | - | - | - |

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Най-більші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|---------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | на продаж | | | | | | |
| 14 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | (2) | - | (1) |
| 16 | Інші операційні доходи | - | 3 | - | 2 | - | - |
| 17 | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | (4937) | - | (2503) |
| 19 | Частка прибутку асоційованих компаній | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|------------------------------|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Гарантії надані | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Гарантії отримані | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Імпортні акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Експортні акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші зобов'язання | - | - | - | 2856 | - | 1153 |
| 6 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані особи |
|-------|--|----------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | - | - | 125 | - | 4400 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | - | - | 2968 | - | 1500 |

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|---|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 7661 | 448 | 4921 | 398 |
| 2 | Виплати по закінченні трудової діяльності | - | - | - | - |
| 3 | Інші довгострокові виплати працівникам | - | - | - | - |
| 4 | Виплати при звільненні | - | - | 16 | - |
| 5 | Виплати інструментами власного капіталу банку | - | - | - | - |

Голеня О.Є.
Тел.044 593 99 66
Лебедева О.В.
Тел.044 538 18 59

Примітка 43.Основні дочірні та асоційовані компанії

Станом на 31.12.2011 р. та 31.12.2010 р. банк не має дочірніх та асоційованих компаній

Примітка 44.Об'єднання компаній

Протягом 2011 р. та 2010 р. банк не здійснював об'єднання компаній.

Примітка 45. Події після дати балансу

Суттєвих подій між датою складання балансу і датою затвердження Правлінням банку фінансової звітності за 2011 рік у банку не відбувалося.

Лебедєва О.В.
Тел.044 538 18 59

Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

За проведення аудиту відповідальність несе:

Незалежний аудитор ТОВ Аудиторська фірма “ПКФ Аудит-фінанси” (договір № 60 від 20.10.2011 року).

Код за ЄДРПОУ 34619277.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, 01034, вул. Прорізна, 19-Б; тел.: (044) 278-25-31, 223-02-50; факс (044) 278-83-13.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 3886 від 26.10.2006 року видане за рішенням Аудиторської Палати України, чинне до 30.06.2016 року.

Генеральний директор: Каштанова Ірина Олександрівна, сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0050, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 р. № 207/2. Термін чинності сертифіката аудитора продовжено до 01.01.2015 року.

Кожуховська Н.В.
Тел.044 593 99 60

Голова Правління

Солнцев І.М.

Головний бухгалтер

Літош О.П.