



**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
**за 2008 рік**  
**Відкритого акціонерного товариства**  
**«Комерційний банк «Акордбанк»**

*Київ – 2009*

Річна фінансова звітність ВАТ «КБ «Акордбанк» складена 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, Положення про облікову політику банку, національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, а також на підставі даних бухгалтерського обліку банку, з урахуванням коригуючих проводок за 2008 рік.

Усі форми даної звітності (включаючи й примітки до них) подаються за 2008 рік без порівняння з попереднім роком, оскільки ВАТ «КБ «Акордбанк» є новостворюваним банком, який був зареєстрований Національним банком України 04 червня 2008 року та розпочав свою діяльність 23 липня 2008 року.

## **1. Загальна інформація про діяльність банку**

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

**Скорочена назва** - ВАТ «КБ «Акордбанк»;

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

**Організаційно-правова форма** – Відкрите 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 2008 року, за звітний період з 23.07.2008р. по 31.12.2008р.

**Валюта звітності** – гривня, **одиниця виміру** – тисячі гривень.

**Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк** – основним органом управління Банку є Загальні збори Акціонерів. Банк не має материнської компанії.

### **Види діяльності, які здійснює Банк та має здійснювати Банк**

Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі наданих Національним банком України банківської ліцензії від 18 липня 2008 року №245 та письмового дозволу від 18 липня 2008 року № 245-1.

*Банківські операції та угоди, які має право здійснювати банк на підставі банківської ліцензії без отримання письмового дозволу:*

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.

*Банківські операції, які має право здійснювати банк за наявності банківської ліцензії та отриманого письмового дозволу:*

- 1) операції з валютними цінностями в частині:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та 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.
- 2) емісія власних цінних паперів;
- 3) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - а) з інструментами грошового ринку;
  - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - в) з фінансовими ф'ючерсними та опціонами;
- 6) депозитарна діяльність.

Згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 430257 від 28.08.2008р. ВАТ «КБ «Акордбанк» має право здійснювати операцію по брокерській діяльності.

Згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 430258 від 28.08.2008р. ВАТ «КБ «Акордбанк» має право здійснювати операцію по ділерській діяльності.

Згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 430259 від 28.08.2008р. ВАТ «КБ «Акордбанк» має право здійснювати операцію по андеррайтингу.

Згідно ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 430263 від 01.09.2008р. ВАТ «КБ «Акордбанк» має право здійснювати операцію по депозитарній діяльності зберігача цінних паперів.

## **Стратегічна мета банку**

*Стратегічною метою* банку є збільшення ринкової вартості банківського бізнесу в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту ВАТ «КБ «Акордбанк» є створення конкурентоспроможного кредитного закладу з достатніми технологіями взаємодії з клієнтами (маркетинговими комунікаціями) з урахуванням високого рівня конкуренції, який здатний задовольнити вимоги і надавати банківський сервіс юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

## Спеціалізація банку

Банк позиціонує себе як універсальний.

## Характеристика банківської діяльності

ВАТ «КБ «Акордбанк» було створено 09 жовтня 2007 року за рішенням двох учасників фізичних осіб-резидентів. Державним реєстратором 03 червня 2008 року Банк було внесено до державного реєстру підприємств та організацій України за реєстраційним номером 10711020000024705. Національним Банком України Банк було зареєстровано 04 червня 2008 року за реєстраційним номером 324.

Після одержання банківської ліцензії та письмового дозволу Банк розпочав свою діяльність 23 липня 2008 року.

За короткий час своєї діяльності Банк досяг певних результатів, які характеризуються наступними показниками:

- Активи банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склали 167 971 тис.грн. З початку діяльності Банку вони вирости в 2 рази.

У структурі активів найбільшу частку займають кредити та заборгованість клієнтів -58,3%, що в абсолютному значенні становить 97899 тис.грн.(примітка 8).Значна частка приходиться на кошти в інших банках -21,6% або 36205 тис.грн (примітка 7) та на грошові кошти та їх еквіваленти-12,3% або 20598 тис.грн.(примітка 4).

- Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склали 87259 тис.грн. Основну частку у структурі зобов'язань займають кошти клієнтів -63,5% ,що становить 55365 тис.грн.(примітка 19) та кошти банків-26,5% або 23100 тис.грн.(примітка 18).

Основними напрямками діяльності банку є:

### -Кредитування юридичних та фізичних осіб.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року заборгованість клієнтів за кредитами становила-98998 тис.грн., із неї заборгованість юридичних осіб та суб'єктів підприємницької діяльності-46533тис.грн. та 52465 тис.грн. фізичних осіб .Резерви під заборгованість за кредитами сформовані в повному обсязі та становили – 1099тис.грн.

Банк видавав кредити клієнтам у вигляді поновлювальної та не поновлювальної кредитної лінії, іпотечні кредити,кредити на поточні потреби та кредити типу «овердрафт».Також Банк здійснював операції по наданню банківських гарантій для тендеру та для забезпечення платежу.

### -Міжбанківські операції, міжбанківські розрахунки.

На протязі 2008 року Банк активно проводив операції на міжбанківському ринку України як з розміщення ресурсів , так із залучення . Також проводилися операції “СВОП”, за якими банки обмінювалися кредитами (депозитами) у різних валютах на приблизно еквівалентну суму з однаковим терміном повернення.Притаманний цим операціям досить незначний рівень ризику дозволяв забезпечити підтримання необхідного рівня короткострокової ліквідності за оптимальним співвідношенням “ціна-ризик”.

Юридичною основою проведення міжбанківських операцій є укладання відповідних договорів з банками-контрагентами відповідно до чинного законодавства України .

З найбільш надійними та постійними банками-партнерами укладалися генеральні угоди про співробітництво, що значно прискорювало терміни проведення міжбанківських платежів та документообіг по оформленню міжбанківських угод.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року кошти в інших банках становили 36205 тис.грн . (примітка 7) , кошти банків становили-23100 тис.грн.(примітка 19).

### - Розрахунково-касове обслуговування та залучення коштів клієнтів .

За короткий період діяльності Банком було залучено на обслуговування 282 клієнти ( 155-суб'єкти господарювання та 127 – фізичні особи), відкрито 536 рахунків в національній одиниці України і в іноземних валютах, з яких 423 поточних рахунків та 113 –вкладних(депозитних) рахунків.

Впродовж 2008 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;
- вклади у національній та іноземних валютах;
- Кредитування;
- факторингові операції;
- банківські гарантії;
- прийняття платежів від фізичних та юридичних осіб без відкриття рахунку .  
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 та квартплату, телефон, кабельне телебачення та за інші послуги на користь підприємств та організацій;
- прийняття від фізичних осіб платежів на користь юридичних осіб без відкриття рахунку;
- здійснення переказів по системі Western Union,
- купівля/продаж іноземної валюти через касу Банку та інші.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року залишки коштів клієнтів склали 55365 тис.грн, з них 15854 тис.грн –кошти юридичних осіб та 39511 тис.грн. – кошти фізичних осіб.

У структурі коштів юридичних осіб 89,8% складають кошти до запитання, а у структурі фізичних осіб , навпаки, 87,2% -це строкові кошти.

Залучення депозитів юридичних та фізичних осіб здійснювалося Банком на строки від 3 до 60 місяців , із виплатою відсотків щомісячно, щоквартально або в кінці строку.Також залучалися кошти по програмі «Депозитна лінія», що давало можливість клієнтам оперативнo управляти коштами.

#### -Цінні папери.

На протязі 2008 року Банк здійснював операції з купівлі-продажу цінних паперів.В основному це були облігації українських банків.Загальна сума придбаних цінних паперів склала 20 760 тис.грн. , при цьому продаж склав -18 194 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року у структурі активів портфель цінних паперів Банку є незначним, всього 1,48 % та становить 2479 тис.грн. (примітка 9).Всі цінні папери придбані Банком до портфеля на продаж.

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.

На протязі 2008 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**

Дані звітності Банку свідчать про стабільність його фінансового становища. Через 2 (два) місяці від початку своєї операційної діяльності Банк вийшов на точку окупності, і, вже на звітну дату 31 грудня 2008 року ( на кінець дня) його сумарний чистий прибуток склав 737 тис. грн.

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

Найменування статті	Сума, тис.грн.	Питома вага,%
<b>Доходи:</b>	<b>15238</b>	<b>100,0</b>
<b>Процентні доходи, в т.ч.</b>	<b>9979</b>	<b>65,5</b>

-за коштами , що розміщені в інших банках	4093	41,0
-за кредитами, наданими суб'єктам господарювання	2725	27,3
-за кредитами, наданими фізичним особам	2677	26,8
-за цінними паперами	484	4,9
<b>Комісійні доходи, в т.ч.:</b>	<b>1210</b>	<b>7,9</b>
-за операціями з банками	8	0,7
-за операціями з клієнтами	1202	99,3
<b>Результат від торговельних операцій</b>	<b>3978</b>	<b>26,1</b>
<b>Інші операційні доходи</b>	<b>71</b>	<b>0,5</b>
<b>Витрати:</b>	<b>14501</b>	<b>100,0</b>
<b>Процентні витрати, в т.ч:</b>	<b>2502</b>	<b>17,2</b>
-за коштами ,що отримані від банків	471	18,8
-за коштами суб'єктів господарювання	285	11,4
-за коштами фізичних осіб	1746	69,8
<b>Комісійні витрати</b>	<b>110</b>	<b>0,8</b>
<b>Інші операційні витрати</b>	<b>708</b>	<b>4,9</b>
<b>Адміністративні витрати</b>	<b>9440</b>	<b>65,1</b>
<b>Відрахування до резервів</b>	<b>1101</b>	<b>7,6</b>
<b>Податок на прибуток</b>	<b>640</b>	<b>4,4</b>

### Огляд сегментів контрагентів

ВАТ «КБ «Акордбанк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки – банками, небанківськими установами, суб'єктами господарювання (підприємства і організації різних форм власності), а також з фізичними особами:

Відповідно до спеціалізації станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк обслуговував 323 контрагента, із яких :

- 41 банківські установи;
- 155 юридичних осіб, із них:
  - 15 фінансових небанківських установ;
  - 14 суб'єктів підприємницької діяльності;
  - 126 інших суб'єктів господарювання;
- 127 фізичні особи.

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.

Банк активно працює на міжбанківському ринку. З початку існування банку кореспондентські відносини встановлені з 5 банками-резидентами. Основними банками-кореспондентами є – ВАТ КБ «Хрещатик» та ЗАТ «Донгорбанк». За час роботи Банком відкрито 22 рахунки типу «НОСТРО» в національній валюті України та в іноземних валютах і 1 рахунок типу «ЛЮРО» в національній валюті України.

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

### **Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків**

У звітньому періоді реорганізації Банку не відбувалося.

### **Управління ризиками**

Система управління ризиками ВАТ «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 теоретичного 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 керуваності, 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.

На протязі 2008 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 ВАТ «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 керуванні 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 портфеля 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 портфелів до зміни

процентної ставки, тобто як зміна ринкової вартості інструментів і портфелів 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 ВАТ «КБ «Акордбанк» на випадок виникнення непередбачених обставин, що затверджене рішенням Правління Банку від 01.10.2008 р.

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

ВАТ "КБ "Акордбанк" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №198 від 14.08.2008р.).

### **Платоспроможність банку**

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року розмір регулятивного капіталу Банку становив 80 239 тис. грн. або 10 815 тис. євро при встановленому Національним банком України мінімальному розмірі регулятивного капіталу (Н1) на 2008 рік у сумі 74 194 тис. грн. (10 000 тис. євро).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на протязі 2008 року дотримувався. Значення Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склало 37,44% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на протязі 2008 року дотримувався. Значення Н3 станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склало 47,46% при нормативному значенні, що буде ведене в дію з 1 березня 2009 р., не менше 9%.

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) на протязі 2008 року був дотриманий. Його значення на кінець дня 31 грудня 2008 року складало 143,82% при нормативному значенні не менше 20%.

Норматив поточної ліквідності (Н5) на протязі 2008 року дотримувався. Значення нормативу Н5 на кінець дня 31 грудня 2008 року склало 144,45% при нормативному значенні не менше 40%.

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) на протязі 2008 року дотримувався. Значення нормативу Н6 на кінець дня 31 грудня 2008 року склало 108,24% при нормативному значенні не менше 20%.

### **Припинення окремих видів банківських операцій**

У звітному періоді не відбувалося припинення окремих видів банківських операцій.

### **Обмеження щодо володіння активами**

Обмеження щодо володіння активами на кінець дня 31 грудня 2008 року у банку відсутні.

### **Корпоративне управління**

Органами управління Банком є:

- Загальні збори Акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;

- Правління Банку.

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом Банку, зареєстрованим Національним банком України від 27.10.2008р. за № 10711050001024705.

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 напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту;
- зміни розміру Статутного капіталу (збільшення або зменшення);
- призначення та звільнення голови та членів Спостережної ради;
- призначення та звільнення голови та членів Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку Банку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Вище перелічені повноваження належать до виключної компетенції Загальних зборів.

Крім цих визначених повноважень до компетенції Загальних зборів входить прийняття рішень стосовно:

- реорганізації Банку;
- придбання Банком акцій Акціонера;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності відповідно до чинного законодавства України посадових осіб органів управління Банку;
- вирішення інших питань, відповідно до вимог законодавства України.

*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:

- призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
- контроль діяльності Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора Банку;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує рішення Правління Банку щодо відчуження та застави майна Банку на суму більш ніж 10 (десять) процентів Статутного капіталу Банку;
- Погоджує підписання Головою Правління договорів (угод) у тому числі:
  - постачання, купівлі-продажу, кредитних і інших, укладених на суму, що перевищує еквівалент 1 (один) мільйон євро за курсом Національного банку України на дату прийняття рішення про здійснення таких операцій;
  - розпорядження основними фондами Банку, балансова вартість яких перевищує 10 процентів балансової вартості усіх основних фондів Банку на дату прийняття рішення про здійснення таких операцій;
  - придбання часток або цінних паперів інших суб'єктів підприємницької діяльності при сумах угод, що перевищують 5 (п'ять) процентів регулятивного капіталу Банку;
- затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- здійснює попередній розгляд всіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори;

- розробляє загальну економічну стратегію Банку, включаючи розробку положень річного бізнес-плану, річних бюджетів Банку, показників прибутків та проектів капітального інвестування,
- визначає порядок покриття збитків Банку;
- визначає загальну політику Банку з найму працівників;
- затверджує будь-які правила, що регламентують діяльність Правління та затверджує будь-яке внесення змін до цих правил;
- розглядає та надає рекомендації з питань щодо участі Банку у створенні та діяльності будь-якої юридичної особи та/або банківських об'єднань згідно з чинним законодавством України;
- затверджує положення про Правління;
- затверджує положення про Внутрішній аудит;
- приймає рішення щодо проведення емісії облігацій Банку;
- приймає рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності;
- затверджує щорічний план діяльності Внутрішнього аудиту та погоджує структуру і кількість працівників внутрішнього аудиту;
- за поданням Голови Правління Банку, погоджує організаційну структуру та чисельності працівників Банку, його філій, представництв та відділень, затверджує економічні нормативи з праці і розміри видатків на утримання і розвиток Банку;
- заслуховує результати перевірок Ревізійною Комісією фінансово-господарської діяльності Банку, пропонує рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, визначення обсягів інформації за результатами перевірок для ознайомлення Загальних зборів Акціонерів Банку, при цьому дотримуючись вимог конфіденційності;
- здійснює попередній розгляд річних фінансових звітів та висновків по них Ревізійної Комісії Банку та зовнішніх аудиторів, для подальшого подання для ознайомлення та затвердження Загальними зборами Акціонерів Банку;
- за поданням Голови Правління Банку, погоджує політики банку :інвестиційну, кредитну, з питань управління активами та пасивами та облікову політику;
- затверджує щоквартальні звіти, щодо діяльності Банку та виконання бюджету, які подаються Головою Правління Банку;
- організовує проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- заслуховує інформаційні доповіді Правління про діяльність Банку;
- надає Правлінню питання, які вносяться в порядок денний Загальних зборів Акціонерів Банку;
- розглядає конфліктні ситуації, які виникають між Правлінням Банку та трудовим колективом, і приймає заходи щодо їх вирішення;
- заслуховує результати перевірок Внутрішнім аудитом фінансово-господарської діяльності Банку та рекомендації щодо усунення виявлених недоліків;
- затверджує голів колегіальних органів (комітетів) Банку за поданням Голови Правління Банку,
- здійснює інші дії щодо контролю за діяльністю Правління Банку та приймає рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів Акціонерів Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами;

*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 учасників і Спостережної Ради Банку.

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

До компетенції Правління відноситься:

- внесення пропозицій щодо порядку денного Загальних зборів, а також пропозиції щодо внесення змін і доповнень до Статуту;
- 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;

- 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;
- прийняття рішень щодо створення, припинення діяльності відділень Банку, затвердження їх положень;
- керівництво роботою структурних підрозділів Банку;
- прийняття рішень щодо укладання договорів з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Банку;
- прийняття рішення щодо розпорядження майном Банку, з урахуванням обмежень, передбачених Статутом Банку;
- формування штату Банку, а також підбір і підготовка кадрів;
- 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 чинного законодавства України та документів, що визначають порядок його діяльності;
- інші питання поточної діяльності Банку, що віднесені Загальними зборами або Спостережною радою до компетенції Правління.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Управління внутрішнього аудиту Банку.

*Ревізійна комісія* здійснює контроль за фінансово - господарською діяльністю Банку за дорученням Загальних зборів, Спостережної ради або на вимогу Акціонера (Акціонерів), який (яка) володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів. 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 та зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на Загальні збори або Спостережну раду пропозиції щодо будь-яких питань, винесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

*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.

Комітети діють на підставі Положення про кредитний комітет, Положення про тарифний комітет та Положення про комітет з питань управління активами та пасивами, які затверджуються Правлінням банку.

Очолюють комітети Голови комітетів, кандидатури яких погоджуються Спостережною Радою Банку. Склад Комітету затверджується Головою Правління Банку. Комітети підзвітні Правлінню Банку.

Функціями *кредитного комітету* є щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління.

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 розглядатиме собівартість пасивів та прибутковість активів, прийматиме рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядатиме питання відповідності строковості активів та пасивів та надаватиме 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 (таблиця 1)**, 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.

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. У структурі виділені 4 гілки:

До першої гілки, очолюємої заступником Голови Правління та яка об'єднує структурні підрозділи фронт-офісу належать:

- Управління розвитку бізнесу ;
- Управління розвитку карткового бізнесу;
- Казначейське управління;
- Управління інвестиційного бізнесу;
- Депозитарне управління.

Друга гілка підрозділів Банку підпорядкована Заступнику Голови Правління та об'єднує структурні підрозділи по обслуговуванню клієнтів(бек-офісу), та включає:

- Операційне управління,
- Кредитне управління,
- Управління грошового обігу та касових операцій.

Третя гілка підрозділів Банку підпорядкована Головному бухгалтеру та об'єднує структурні підрозділи, пов'язані з організацією та веденням бухгалтерського обліку та звітності Банку, яка включає:

- Управління обліку та контролю банківських операцій банку,
- Управління внутрішньобанківських операцій, податкового обліку та статистичної звітності.

Остання гілка структурних підрозділів банку безпосередньо підпорядковується Голові Правління банку та поєднує наступні напрями :

- Управління інформаційних технологій,
- Управління оцінки ризиків та аналізу,
- Управління фінансового моніторингу,
- Управління безпеки,
- Юридичне управління,
- Управління справами;
- Управління розвитку мережі.

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 ВАТ «КБ «Акордбанк» не володіє часткою у акціях.

### **Істотна участь у банку**

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року істотною участю (більше 10 процентів ) у Банку володіють наступні учасники:

Печовал Володимир Іванович ( дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у Банку від 02 червня 2008 року №157)	36,25%
Волинець Данило Мефодійович (дозвіл Національного банку України на істотної участі у Банку від 02 червня 2008 року №157)	25,00%
Фесенко Світлана Іллівна ( дозвіл Національного банку України на придбання істотної участі у Банку від 19 грудня 2008 року №719)	25,00%
Інші фізичні особи-резиденти України	13,75%



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

Іноземні інвестори не мають часток в Статутному капіталі ВАТ «КБ «Акордбанк».

## **Кількість працівників на кінець звітного періоду**

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк нараховував 64 штатних працівника.

## **Підтвердження залишків**

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року у ВАТ «КБ «Акордбанк» було відкрито 320 рахунків суб'єктів господарської діяльності. За усіма поточними та депозитними рахунками клієнтам вручені або надіслані через підприємства зв'язку виписки із особових рахунків з залишками станом на 1 січня 2009р.

За станом на 01.02.2009р. отримано підтвердження залишків за 162 рахунками (або 50,63% від загальної чисельності).

**Голова Правління**

**Кот З.П.**

**Головний бухгалтер**

**Літош О.П**

**Баланс**  
**ВАТ «КБ «Акордбанк»**  
за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(в тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	20598	-
2	Торгові цінні папери	5	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	36205	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	97899	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	2479	-
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		-	-
11	Відстрочений податковий актив		4	-
12	Гудвіл	13	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	9837	-
14	Інші фінансові активи	15	2	-
15	Інші активи	16	947	-
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>167971</b>	<b>-</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	18	23100	-
19	Кошти клієнтів	19	55365	-
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	-	-
21	Інші залучені кошти	21	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		158	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		4	-
24	Резерви за зобов'язаннями	22	0	-
25	Інші фінансові зобов'язання	23	16	-
26	Інші зобов'язання	24	8616	-
27	Субординований борг	25	-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-

<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>87259</b>	<b>-</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	26	80000	-
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		737	-
32	Резервні та інші фонди банку	27	(25)	-
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		80712	-
<b>36</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>167971</b>	<b>-</b>

03 березня 2009 року

**Голова Правління**

**Кот З.П.**

**Головний бухгалтер**

**Літош О.П**

Мартинюк Т.П.  
Тел .8(044) 538 1856

**Звіт про фінансові результати  
ВАТ «КБ «Акордбанк»  
за 2008 рік**

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7477	-
1.1	Процентні доходи	28	9979	-
1.2	Процентні витрати	28	(2502)	-
2	Комісійні доходи	29	1210	-
3	Комісійні витрати	29	(110)	-
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
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		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2041	-
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		1937	-
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	( 1101)	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	62	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	-	-
17	Інші операційні доходи	30	9	-
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(10148)	-

20	Дохід від участі в капіталі	11	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1377	-
22	Витрати на податок на прибуток	32	(640)	-
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		737	-
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		737	-
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	9,21	-
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	9,21	-

03 березня 2009 року

**Голова Правління**

**Кот З.П.**

**Головний бухгалтер**

**Літош О.П**

Мартинюк Т.П.  
Тел .8(044) 538 1856

**Звіт про рух грошових коштів**  
**ВАТ «КБ «Акордбанк»**  
**за 2008 рік**  
**(непрямий метод)**

(в тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		737	-
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	14	481	-
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	7,8	1 101	-
4	Нараховані доходи		(95)	-
5	Нараховані витрати		1307	-
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		156	-
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(8)	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(1864)	-
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		<b>1 815</b>	-
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(33 701)	-
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(98 947)	-
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(1 609)	-
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	18	23 100	-
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		54 059	-

21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	24	8 616	-
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		-	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(46 667)	-
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(2 479)	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	62	-
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	(9 798)	-
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17		-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	(520)	-
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(12 735)	-
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	-
43	Отримання субординованого боргу	25	-	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	80 000	-
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-

48	Викуп власних акцій	26	-	-
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)		<b>80 000</b>	-
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		<b>20 598</b>	-
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		-	-
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	<b>20 598</b>	-

03 березня 2009 року

**Голова Правління**

**Кот З.П.**

**Головний бухгалтер**

**Літош О.П.**

Мартинюк Т.П.  
Тел .8(044) 538 1856



**Звіт про власний капітал  
ВАТ «КБ «Акордбанк»  
за 2008 рік**

*(в тисячах гривень)*

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншос-ті	Усього власного капіталу
			Статут-ний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року		-	-	-	-	-	-
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 2007 року		-	-	-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	-	-	-	-	-
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	Чистий		-	-	-	-	-	-

	дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу							
10	Прибуток/(збиток) за 2007 рік		-	-	-	-	-	-
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2007 рік		-	-	-	-	-	-
12	Емісія акцій	26	-	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		-	-	-	-	-	-
17	Скоригований залишок на початок 2008 року		-	-	-	-	-	-
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	(25)	-	(25)	-	(25)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-

19.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(25)	-	(25)	-	(25)
24	Прибуток/збиток за 2008 рік		-	-	737	737	-	737
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2008 рік		-	(25)	737	712	-	712
26	Емісія акцій	26	80000	-	-	80000	-	80000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		80000	(25)	737	80712	-	80712

Довідково:

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом станом на кінець дня 31 грудня 2008р. становила – 8600 тис.грн.

Сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5040 від'ємна і складає – 1240 тис.грн.

03 березня 2009 року

**Голова Правління**

**Кот З.П.**

**Головний бухгалтер**

**Літош О.П.**

Мартинюк Т.П. Тел .8(044) 538 18 56

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **1.1. Основна діяльність**

ВАТ «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, Кодексом про працю, законами України «Про Національний Банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські 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», «Про систему оподаткування», «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» , 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 є новостворюваним банком, який здійснює діяльність на території України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк не мав філій та відділень.

Структурні підрозділи , що забезпечують діяльність Банку представлені в таблиці 1.

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», затвердженого рішенням Правління від 04 червня 2008 року та погодженого рішенням Спостережної Ради Банку від 04 червня 2008 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 та національних 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.

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 та національними положеннями (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 балансовими 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 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.

#### **Обачливість**

Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Для цього передбачено ведення спеціальних рахунків сумнівних активів, резервів під знецінювання активів та можливих втрат за сумнівними активами, резерв під ризики та неплатежі.

#### **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 – це дата фактичного проведення розрахунку, в результаті якого банк отримує або сплачує кошти.

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 відображаються 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. Відповідно, відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують

між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Бухгалтерська (фінансова) звітність складена у тисячах гривень.

### ***1.3. Консолідована фінансова звітність***

Банк 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. Потім кредити відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента. Надані клієнтам кредити відображаються за вирахуванням будь-яких резервів на покриття збитків від знецінення.

Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки процента. Суми заборгованості від кредитних установ обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

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.

У процесі своєї діяльності Банк може укладати угоди про продаж і зворотній викуп (надалі – „Угоди РЕПО”), а також угоди про придбання і зворотній продаж фінансових активів (надалі – „Угоди зворотного РЕПО”). Угоди РЕПО та угоди зворотного РЕПО використовуються Банком як елемент управління ліквідністю та у торгових операціях з цінними паперами. Угода РЕПО – це угода про передачу фінансового активу іншій стороні в обмін на грошову або іншу компенсацію з одночасним зобов'язанням щодо зворотного придбання фінансових активів у майбутньому на суму, еквівалентну отриманій грошовій або іншій компенсації плюс процент. Ці угоди обліковуються як операції фінансування. Фінансові активи, продані на умовах РЕПО, залишаються у фінансовій звітності, а отримана компенсація за цими угодами обліковується як

кошти банків. Активи, придбані на умовах зворотного РЕПО, обліковуються у фінансовій звітності як кредити и, надані клієнтам. У випадку коли активи, придбані за угодами зворотного РЕПО, реалізуються третім сторонам, результати від цих операцій обліковуються як прибуток або збиток у складі чистих прибутків/(збитків) щодо відповідних активів. Будь-які відповідні доходи чи витрати, які виникають з різниці між ціною придбання та ціною реалізації таких активів, визнаються як процентні доходи або витрати.

Депозити банків та кошти клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю. Потім суми зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю та вартістю погашення визнається у звіті про фінансові результати протягом періоду дії запозичення за методом ефективного процента.

Ефективна ставка відсотка не застосовувалася Банком до фінансових інструментів у випадках:

- якщо строк користування фінансовим інструментом відповідно до умов договору складав менше ніж один рік або рівний одному року ( 365(366) днів), тобто до короткострокових кредитів та вкладів(депозитів);

В такому разі застосовувався метод прямолінійної амортизації .

У випадку подовження (продовження ) дії договору на термін , що перевищував 1 рік , застосовувалася ефективна ставка з дати продовження;

- по кредитах в режимі кредитних ліній (мультивалютних кредитних ліній) та депозитів в режимі депозитних ліній ;
- якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за кредитами та вкладами (депозитами ) від номінальної процентної ставки у відносному виразі відхиляється на рівні до 15 процентів .

### ***1.5.Товгові 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.

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.

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 НБУ № 358 від 03.10.2005 р.

Протягом звітного року Банком не проводилися операції з цінними паперами у торговому портфелі Банку.

Станом на 31.12.2008 р.( на кінець дня) цінні папери у торговому портфелі Банку відсутні.

### ***1.6.Кредити та заборгованість клієнтів***

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

Кредити , надані клієнтам та кошти в банках, оцінюються за амортизованою вартістю 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 ін-формації. Такі визначення доповнюються суб'єктивним судженням.

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 перішньою 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 справедливу 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 вартістю, використовуючи рахунок резерву, для фінансових активів, оцінених за первісною вартістю – методом прямого списання.

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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банком надано гарантій на суму 17 тис.грн.для забезпечення тендерів клієнтів.Резерв під гарантії не створювався, так як вони є забезпеченими майновими правами на грошові кошти, що достатньо для того, щоб покрити збиток, який може виникнути у майбутньому.

### ***1.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж***

Цінні папери на продаж – це цінні папери, що придбані Банком на короткий термін з наміром подальшого його продажу. За своєю природою цінні папери на продаж вільно реалізуються та знаходяться у власності Банку до 1 року.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж враховуються за справедливою вартістю із включенням до дисконту (премії) витрат на придбання та переоцінюються в кінці місяця згідно з розрахунком справедливої вартості відповідно до внутрішньобанківських положень;

Визнання справедливої вартості цінних паперів, доходів і витрат та облік операцій, пов'язаних з цінними паперами, залежить від видів цінних паперів, характеру вкладень, методів сплати доходів, форми випуску та інших факторів, передбачених чинним законодавством, відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними положеннями Банку;

В разі, якщо за внутрішніми положеннями Банку неможливо визначити справедливу вартість цінних паперів, вони обліковуються за амортизованою собівартістю та за ними нараховується сума очікуваного відшкодування та визнається зменшення корисності (формується резерв).

У зв'язку із тим, що облік усіх цінних паперів у портфелі на продаж здійснювався за справедливою вартістю, протягом звітного 2008 року Банк не формував резерв під знецінення цінних паперів в портфелі на продаж.

Процентні доходи відображені за рахунками 605-ої групи, дивідендний дохід відображається за рахунком 6300. Дивідендів за цінними паперами в портфелі на продаж у 2008 році Банк не отримував.

Доходи і витрати нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо незалежно від періодичності нарахувань (розрахунків), яка вказана в договорі з контрагентом.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо, а також сплата штрафних санкцій у разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом/контрагентом згідно з вимогами чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

Дисконт або премія за цінними паперами амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами. Метод ефективної ставки відсотка означає метод обчислення амортизованої собівартості цінних паперів та розподілу доходів у вигляді відсотків протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка означає ставку, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових надходжень до чистої балансової вартості цінних паперів.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то розрахунок ефективної ставки відсотка, а також нарахування процентів за цінними паперами, відбувається з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

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.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які є об'єктом операцій репо, станом на кінець дня 31.12.08 р. в балансі Банку відсутні.

### ***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 НБУ № 358 від 03.10.2005 р.

Придбані 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.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. За необхідністю Банк на дату балансу за рахунок витрат (балансовий рахунок №7704) формує резерв від зменшення корисності боргових цінних паперів у портфелі до погашення, який обліковується за рахунком №3290 „Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі Банку до погашення”.

Цінні папери в портфелі Банку до погашення станом на кінець дня 31.12.08 р.в балансі Банку відсутні.

### ***1.9. Інвестиційна нерухомість***

У 2008 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.

Переоцінка первісної вартості основних засобів Банком у 2008 році не здійснювалася.

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.

### ***1.11. Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи Банком обліковуються згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 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. Терміни корисного використання нематеріальних активів Банком у 2008 році не переглядалися.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у звітному році не здійснювалася.

Протягом звітної періоду Банк не укладав угод на придбання у майбутньому нематеріальних активів.

### **1.12. Оперативний лізинг (оренда)**

На протязі 2008 року в оперативний лізинг банком надавалися депозитні комірки, облік та операції по якому здійснюються згідно до внутрішніх положень банку.

### **1.13. Фінансовий лізинг (оренда)**

Протягом 2008 року Банк не укладав угод на надання активів у фінансовий лізинг.

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

Станом на кінець дня 31.12.2008 року у банку відсутні довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

### **1.15. Припинення діяльності**

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

### **1.16. Похідні фінансові інструменти**

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

### **1.17. Податок на прибуток**

Метод відстрочки податку на прибуток використовується 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 зобов'язань та податкових активів”, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 121 від 19.03.2003р.

У 2008 році застосовувалася ставка податку на прибуток 25%.

Нарахований за підсумками звітної 2008 року податок на прибуток, що відображається на балансовому рахунку №7900, складається поточного податку на прибуток та становить з 640 тис.грн. Обліковий прибуток за цей період (до оподаткування) складає 1377 тис.грн. Різниця між витратами з податку на прибуток (поточним) та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток (344 тис.грн.) складає **296 тис.грн.** і виникає внаслідок:

- врахування витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, грн визнаються в бухгалтерському обліку ( витрати , що сплачуються за рахунок прибутку) 304 тис.грн.
- вирахування витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, грн не визнаються в бухгалтерському обліку (авансові платежі по господарським операціям) -4 тис.грн.
- включення доходів, які підлягають обкладенню податком на прибуток, грн не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) 4 тис.грн.
- вирахування доходів, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, грн визнаються в бухгалтерському обліку -16 тис.грн.

- Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку 121 тис.грн.
- Амортизація, яка підлягає оподаткуванню -73 тис.грн.
- Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) - 40 тис.грн.
- Відстрочені податкові активи 4 тис.грн.
- Відстрочені податкові зобов'язання 4 тис.грн.

Податкових збитків, невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу, тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, у 2008 році не виникало.

Банк протягом звітного року не припиняв будь-яких видів діяльності і, таким чином, відсутні суми податку на прибуток, пов'язаних з прибутком від діяльності, що припинена.

### **1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів**

Банк не здійснював викупу власних акцій у акціонерів.

### **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 18.06.2003 р. № 255, із змінами та доповненнями, та інших діючих нормативних актів Національного банку України, є обов'язковим для виконання в ВАТ «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.

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. Нарухування 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 субрахунках 6 і 7 класів.

Всі доходи і витрати, а також нараховані доходи і витрати в національній і в іноземній валюті на рахунках 6 і 7 класу, обліковуються в національній валюті України. Також відкриваються окремі рахунки по кожній валюті на рахунку № 3801, для обліку гривневого еквіваленту. 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 звітного року , що очікує затвердження”;
- за умови перевищення витрат над доходом – на рахунок 5041 А „Збиток звітного 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 звітного 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 по кредитним угодам враховується перший день і не враховується останній день контракту. При розрахунку процентів за кредитними лініями враховується день видачі траншу.

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

При розрахунку процентів за депозитними лініями до розрахунку не приймається день часткового повернення вкладу та день поповнення вкладу.

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 звітного 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 .

Процентні витрати за депозитами у іноземній валюті, що сплачуються авансом, відносяться до монетарних статей балансу і відображаються в гривнях за валютним курсом на дату проведення по рахункам 7 класу.

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 кредитною угодою з юридичною особою та з фізичною особою 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”.
- 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.

Облік комісійних доходів та витрат здійснюється по закінченні відповідних операцій за касовим методом або/та, якщо здійснити розрахунок не можливо за недостатністю коштів у клієнта або, якщо за умовами договору передбачена попередня оплата або відстрочка платежу, то шляхом відображення сум комісій на рахунках нарахованих доходів та витрат.

## 1.20. Іноземна валюта

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до Закону України “Про банки та банківську діяльність, Закону України ” Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні”, Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах, затверджених постановою Правління Національного банку України 17.11.2004р.№555,із змінами та доповненнями, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України 17.06.2004р. № 280, Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 21 “Вплив змін валютних курсів”, затвердженого наказом Міністерства фінансів №193 від 10.08.2000р., 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 та пасиви в іноземній валюті у Балансі відображаються за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату.

Офіційні курси гривні до іноземних валют, що використовувалися для оцінки активів та зобов'язань у звіті «Баланс» станом на кінець дня 31 грудня 2008 року становили:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	2,6208
840	100 доларів США	770,000
978	100 ЄВРО	1085,546

Доходи та витрати в іноземній валюті у «Звіті про фінансові результати» відображені за офіційним обмінним курсом, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції.

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 здійснювались з використанням технічних рахунків, які не несуть економічного навантаження і використовується 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 в 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".

Для переоцінки позабалансових операцій в іноземній валюті використовувався технічний рахунок 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***

У звітному році Банк не проводив взаємозаліку активів та зобов'язань .

### ***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:

- Робота з приватними клієнтами – надання банківських послуг приватним клієнтам, ведення поточних рахунків приватних клієнтів, прийом ощадних вкладів і депозитів, послуги відповідального зберігання, надання кредитів.
- Обслуговування корпоративних клієнтів – безакцептне списання коштів, ведення розрахункових рахунків, прийом депозитів, надання овердрафтів, кредитів та інших послуг із кредитування, операції з іноземною валютою.

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.

### ***1.23.Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.***

ВАТ «КБ «Акордбанк» є новостворюваним Банком ( дата реєстрації в Національному банку України – 04 червня 2008 року) , тому у 2008 році змін у обліковій політиці не відбувалося.

Суттєвих помилок у фінансовій звітності виявлено не було.

Мартинюк Т.П.  
Тел .8(044) 538 1856

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

За даними Національного банку України, станом на 1.01.09 р. ліцензію на здійснення банківських операцій мали 184 банка. У стадії ліквідації перебуває 13 банків (10 - за рішенням НБУ, 3 - за рішенням судів). Філіальна мережа банків України складається з 1 314 діючих філій.

За станом на 1 січня 2009 року обсяг активів банківської системи становив 927,2 млрд. грн.. Зростання з початку року склало 54,97%. В основному це відбулося за рахунок росту обсягів кредитних операцій, частка яких становить 81,5% усіх активів.

За 2008 рік зобов'язання банків збільшилися на 52,5%, і на 1.01.09 р. становили 805,8 млрд. грн. При цьому приріст коштів клієнтів банків склав 66,0 млрд. грн., або 22,7%.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків № 765 від 30.12.2008 р. «Про розподіл банків на групи» затверджено розподіл банків за групами, відповідно до якого ВАТ «КБ «Аккордбанк» відноситься до IV групи банків (Регулятивний капітал менше 200 млн. грн., Активи менше 1500 млн. грн.).

У таблиці на підставі даних Асоціації українських банків (кількість банків, за якими проводився аналіз діяльності, становило на 01.01.09г. - **167**) надана інформація про місце та про питому вагу Банку у загальній банківській системі за основними показниками фінансової діяльності:

на 01.01.2009г.		
Основні показники	Місце в банківській системі	Питома вага Банка (%)
АКТИВИ	151	0,019
КАПІТАЛ	139	0,080
Кредитно-інвестиційний портфель(КІП)	150	0,018
Кошти фізичних осіб	141	0,020
Кошти юридичних осіб	163	0,005
Фінансовий результат	147	0,011

У наступній таблиці надана інформація по основних показниках фінансової діяльності серед банків-конкурентів, загалом по банківській системі, так і по IV групі (на 01.01.2009г. Кількість банків 4 –ї групи - **120**).

на 01.01.2009г.					
БАНКИ	Активи (млн.)	Капітал (млн)	Зобов'язання (млн)	Місце в банківській системі	Місце в IV групі
КОНКОРД	200	112	88	148	87
РЕГІОН-БАНК	269	60	209	143	88
ФІНЕКСБАНК	208	66	141	147	89
УКООПСІЛКА	211	80	126	146	92
ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК (ПФБ)	213	67	145	145	93
СТОЛИЧНИЙ	185	73	112	149	95
<b>АКОРДБАНК</b>	<b>168</b>	<b>80</b>	<b>87</b>	<b>151</b>	<b>97</b>
УНІКОМБАНК	147	68	78	155	98
СХІДНО-ПРОМИСЛОВИЙ БАНК	147	43	105	154	100
МОТОР БАНК	158	87	44	161	103
ТММ-БАНК	165	48	117	152	104
КРЕДИТВЕСТ БАНК	180	100	104	150	106
БАНК ФАМІЛЬНИЙ	113	60	66	161	107

РАДАБАНК	114	87	28	160	108
----------	-----	----	----	-----	-----

Нижче наведено аналіз рентабельності активів (ROA) і капіталу (ROE) серед банків 4-ї групи і позицію ВАТ «КБ» Аккордбанк » за даними показниками.

Коефіцієнти рентабельності	Середнє значення коефіцієнту по банкам 4 і групи(%)	Значення коефіцієнту ВАТ «КБ» Аккордбанк»(%)
Рентабельність активів (ROA)	0,7-0,9	1,00
Рентабельність капіталу (ROE)	1-1,5	1,82

Банк здійснює свою діяльність на території України. Оскільки закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися, активи та операційна діяльність Банку можуть опинитися під загрозою через несприятливі зміни в політичному та економічному середовищі.

Ковач А.П.  
Тел.8(044) 538 18 58

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

В поточному році Банк використав всі нові і змінені стандарти і інтерпретації, затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – РМСБО) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – КТМФЗ), які відносяться до його операцій і які набули чинності при складанні звітності за період, який почався з 1 січня 2008 року ( для Банку з 23 липня 2008 року).

Використання МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (надалі – МСФЗ 7), який набув чинності з 1 січня 2007 року і діє для річних періодів, які починаються з 1 січня 2007 року або пізніше не вплинуло на класифікацію і оцінку фінансових інструментів Банку для цілей даної фінансової звітності.

На момент підготовки даної фінансової звітності були випущені, але ще не набули чинності наступні, використовувані для Банку нові стандарти і інтерпретації: МСФЗ 8 «Операційні сегменти», який заміняє МСБО 14 «Операційні сегменти» і набуває чинності з 1 січня 2009 року, МСБО 1 « Подання фінансової звітності», який переглянуто у вересні 2007 року та застосовується для річних періодів, які починаються з 01 січня 2009 року , МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», який переглянутий у січні 2008 року і набуває чинності з 1 січня 2009 року, МСФЗ 3 «Об'єднання компаній», який переглянутий у січні 2008 року і застосовується до операцій з об'єднання компаній , в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 01 липня 2009 року.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому МСФЗ 7. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти і інтерпретації не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Ковач А.П.  
Тел.8(044) 538 18 58

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	3238	-
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9386	-
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	7974	-
4.1	України	7974	-
4.2	Інших країн	-	-
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	20598	-

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.

Лебедева О.В.  
Тел .8(044) 538 18 56

#### Примітка 5. Торгові цінні папери

Дані для складання примітки відсутні.

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

Дані для складання примітки відсутні.

Шаповал Р.О.  
Тел .8(044) 538 18 55

## Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
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:	36207	-
3.1	Короткострокові	36207	-
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	-
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	36205	-

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	36207	36207
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	0	0
1.2	В інших банках України	-	-	36207	36207
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 <sup>2</sup>	-	-	-	-

3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	36207	36207
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	-	-	(2)	(2)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	-	-	<b>36205</b>	<b>36205</b>

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

Рядок	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня 2008 року	-	-	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року <sup>3</sup>	(2)	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Лебедева О.В.

Тел .8(044) 538 18 56

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	46533	-
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	3569	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	48896	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(1099)	-
<b>9</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>97899</b>	<b>-</b>

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 звітний 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 2008р.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року <sup>4</sup>	-	252	-	-	335	-	512	1099
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008р.</b>	-	<b>252</b>	-	-	<b>335</b>	-	<b>512</b>	<b>1099</b>

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	2008 рік		2007 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	9738	10	-	-
4	Нерухомість	9000	9	-	-
5	Торгівля	21944	22	-	-
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	52465	53	-	-
8	Інші	5851	6	-	-
<b>9</b>	<b>Усього:</b>	<b>98998</b>	<b>100</b>	-	-

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 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	-	118	-	-	-	-	-	118
2	Кредити, що забезпечені:	-	46415	-	-	3569	-	48896	98880
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	46415	-	-	3569	-	48896	98880
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	3386	-	-	1536	-	22989	27911
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	22158	-	-	-	-	17755	39913
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	4466	-	-	-	-	7592	12058
2.2.5	Інше майно	-	16405	-	-	2033	-	560	18998
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	-	<b>46533</b>	-	-	<b>3569</b>	-	<b>48896</b>	<b>98998</b>

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 2008 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:	-	46533	-	-	3569	-	48896	98998
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	9000	-	-	-	-	17790	26790
1.3	Кредити середнім компаніям	-	32871	-	-	3306	-	27030	63207
1.4	Кредити малим компаніям	-	4662	-	-	263	-	4076	9001
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	46533	-	-	3569	-	48896	98998

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:	-	-	-	-	-	-	-	-
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 кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	252	-	-	335	-	512	1099
8	Усього кредитів	-	46281	-	-	3234	-	48384	97899

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

Прострочені кредити у банку відсутні.

Голеня О.Є.  
Тел.8 (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	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	2479	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	2479	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	-	2479	-	2479
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	2479	-	2479
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	2479	-	2479
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	2479	--	2479
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	-	-	-	-	-



Таблиця 9.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня 2008 року		-	-
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	27	(25)	-
3	Нараховані процентні доходи	28 рядок 2	484	-
4	Проценти отримані		422	-
5	Придбання цінних паперів		20 760	-
6	Реалізація цінних паперів на продаж		18 194	-
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 2008 року		2 479	-

Цінні папери як застава та для операцій репо станом на кінець дня 31 грудня 2008 року не використувалися.

Основні пайові цінні папери в портфелі на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2008 року в Банку відсутні.

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Дані для складання примітки відсутні.

**Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії**

Дані для складання примітки відсутні.

Шаповал Р.О.  
Тел .8(044) 538 18 55

**Примітка 12.Інвестиційна нерухомість**

Дані для складання примітки відсутні.

**Примітка 13.Гудвіл**

Дані для складання примітки відсутні.

Мартинюк Т.П.  
Тел .8(044) 538 18 56





16	Надходження	0	548	1 426	138	1 287	616	4 238	263	520	0,00	9 036
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	964	0	2	1	0	315	0	0	0	1 282
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Амортизаційні відрахування	0	(44)	(47)	(5)	(50)	(13)	(305)	0	(17)	0	(481)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець 31 грудня	0	1 468	1 379	135	1 238	604	4 248	263	502	0,00	9 837

	2008 року											
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	1 512	1 426	140	1 288	616	4 553	263	520	0,00	10 318
27.2	Знос на кінець 31 грудня 2008 року	0	(44)	(47)	(5)	(50)	(13)	(305)	0,00	(17)	0,00	(481)

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 163 тис. грн..

Обмеження права власності щодо нематеріальних активів у ВАТ «КБ «Акордбанк» станом на 01.01.2009р. 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.

Мартинюк Т.П.

Тел .8(044) 538 18 56

## Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
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	-	-	-
8	Інші, в тому числі	-	2	-
8.1.	Нараховані доходи по розрахунковому обслуговуванню клієнтів	-	2	-
9	Резерв під знецінення	-	-	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	2	-

Резерв під знецінення інших фінансових активів на протязі 2008 року не створювався.

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний 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:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	2	2
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	2	2
4.2	Із затримкою платежу від 32	-	-	-	-	-	-	-



	до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	0
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	2	2

На протязі 2008 року Банк не укладав договорів фінансового лізингу (оренди).

Мартинюк Т.П.  
Тел .8(044) 538 18 56

**Примітка 16 .Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		480	-
2	Передоплата за послуги		449	-
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		19	-
6	Резерв		-	-
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>947</b>	<b>-</b>

Забезпечення , що перейшло у власність у Банку відсутнє.

Мартинюк Т.П.  
Тел..8(044) 538 18 56

**Примітка 17.Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**  
Дані для складання примітки відсутні.

**Примітка 18. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	23100	-
4.1	Короткострокові	23100	-
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>23100</b>	<b>-</b>

Лебедева О.В.  
Тел..8(044) 538 18 56

## Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	15 854	-
2.1	Поточні рахунки	14 237	-
2.2	Строкові кошти	1 617	-
3	Фізичні особи:	39 511	-
3.1	Поточні рахунки	5 068	-
3.2	Строкові кошти	34 443	-
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>55 365</b>	<b>-</b>

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 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	3 386	6,12%	-	-
4	Нерухомість	569	1,03%	-	-
5	Торгівля	4 400	7,95%	-	-
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кошти фізичних осіб	39 511	71,36%	-	-
8	Інші	7 499	13,55%	-	-
<b>9</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>55 365</b>	<b>100 %</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Сума гарантійних залучених депозитів:

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік	2007 рік
		сума	сума
1	2	3	4
1	Кредитування:	18 621	-
1.1.	Кошти юридичних осіб	1 000	-
1.2.	Кошти фізичних осіб	17 621	-
2.	Факторингові операції	16	-
3.	Гарантії	19	-
4.	Акредитиви	-	-
5.	Доміцільовані векселі	-	-
6.	Інші активні операції	-	-
<b>7.</b>	<b>Усього</b>	<b>18 656</b>	<b>-</b>

Печовал К.В.  
Тел.8(044) 538 18 54

#### **Примітка 20. Боргові цінні папери ,емітовані банком**

Дані для складання примітки відсутні.

Шаповал Р.О.  
Тел.8(044) 538 18 55

#### **Примітка 21. Інші залучені кошти**

Дані для складання примітки відсутні.

Лебедева О.В.  
Тел..8(044) 538 18 56

#### **Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**

Дані для складання примітки відсутні.

Голеня О.Є.  
Тел.8(044) 593 99 66

### Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		-	-
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		15	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		1	-
8	Усього інших фінансових зобов'язань		16	-

### Примітка 24. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		1	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		16	-
5	Інші, в тому числі:		8600	-
5.1	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		8600	-
6	<b>Усього</b>		<b>8616</b>	-

### Примітка 25. Субординований борг

Дані для складання примітки відсутні.

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538 18 56

**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 2007 року	-	-	-	-	-	-	-
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 2008 року	-	-	-	-	-	-	-
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	80 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені 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 2008 року	80	80 000	-	-	-	-	80 000

Банк додатково надає таку інформацію:

а) кількість акцій, об'явлених до випуску - 8 600 штук

б) кількість випущених і сплачених акцій - 88 600 штук , а випущених, але не повністю сплачених – не має.

в) номінальну вартість однієї акції – 1 000,00 грн. (прості , іменні).

г) Акціонери мають наступні права:

- Брати участь в управлінні справами Банку у порядку, визначеному цим Статутом та законо-давством України;
- Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частини прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного Акціонера мають особи, які є Акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів;
- Вийти в установленому порядку з товариства. 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 цим Статутом;
- Переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком;
- Одержувати інформацію про діяльність Банку. На вимогу Акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Банку про його діяльність, протоколи зборів;
- Право на отримання майна, що залишилось після розрахунків зі всіма кредиторами при ліквідації Банку.

г) Акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Шаповал Р.О.

Тел.8(044) 538 18 55





	рахунок прибутку											
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	(25)	-	-	-	-	-	(25)

Уцінка облігацій , які Банк утримує у портфелі на продаж.

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538 18 56

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	5402	-
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	484	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	4022	-
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
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	68	-
9	Депозитами овернайт в інших банках	3	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
<b>14</b>	<b>Усього процентних доходів (примітка 36)</b>	<b>9979</b>	<b>-</b>
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	243	-
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	1678	-
19	Строковими коштами інших банків	471	-
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	110	-
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
<b>25</b>	<b>Усього процентних витрат (примітка 36)</b>	<b>2502</b>	<b>-</b>
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	7477	-

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 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: (примітка 36)	1210	-
1.1	Розрахункові операції	210	-
1.2	Касове обслуговування	327	-
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	66	-
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	9	-
1.7	Інші	598	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
<b>3</b>	<b>Усього комісійних доходів (примітка 36)</b>	<b>1210</b>	<b>-</b>
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	109	-
4.1	Розрахункові операції	37	-
4.2	Касове обслуговування	63	-
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	10	-
4.5	Інші	-	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат (примітка 36)</b>	<b>110</b>	<b>-</b>
7	Чистий комісійний дохід/витрати	1100	-

Лебедева О.В.

Тел.8(044) 538 18 56

**Примітка 30 . Інші операційні доходи**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітка</b>	<b>2008 рік</b>	<b>2007 рік</b>
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, в тому числі		9	-
8.1	доходи від оренди депозитних комірок		8	-
8.2.	пеня по кредитним операціям, доходи за надання довідок на запит аудиторів		1	-
<b>9</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>9</b>	<b>-</b>

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538 18 56

**Примітка 31 . Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(5364)	-
2	Амортизація основних засобів	14	(463)	-
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	14	(18)	-
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікацій та інших експлуатаційні послуги		(403)	-
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		-	-
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(39)	-
11	Витрати на маркетинг та рекламу		-	-
12	Витрати на охорону		(195)	-
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1777)	-
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші*		(1889)	-
16	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(10148)</b>	<b>-</b>

**\* Розшифровка рядка 15 "Інші"**

15.1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(6)	-
15.2	Пеня за прострочення переказу згідно умов договору		(18)	-
15.3	Витрати на довідки по запитам аудиторів		(1)	-
15.4	Витрати на отримання витягу із державних реєстрів		(6)	-
15.5	Витрати на комунальні послуги		(8)	-
15.6	Господарські витрати		(152)	-
15.7	Витрати на відрядження		(17)	-
15.8	Юридичні та нотаріальні витрати		(1039)	-
15.9	Витрати на оперативну оренду (лізинг)		(639)	-
15.10	Інші витрати		(3)	-

Банк не має інвестиційної нерухомості.

**Примітка 32. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 32.1. Витрати на оплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	640	-
2	Відстрочений податок на прибуток	-	-
3	<b>Усього</b>	<b>640</b>	<b>-</b>

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

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 377	-
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	344	-
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку( витрати за рахунок прибутку )	304	-
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку( витрати на супровід програмного забезпечення та послуги зв'язку, періодичні видання, страхування )	(4)	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)( доходи майбутніх періодів за оперативним лізингом, авансом сплачені проценти по кредитах )	4	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані доходи від продажу цінних паперів)	(16)	-
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	121	-
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(73)	-
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)( МНМА вартістю до 1000,00 грн)	(40)	-
10	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>640</b>	<b>-</b>

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01 січня 2008 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримувані для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	витрати на супровід ПЗ та послуги зв'язку	-	-	-	-	-	(1)
2	періодичні видання, страхування	-	-	-	-	-	(3)
3	доходи майбутніх періодів за оперативним лізингом по індивідуальним чарункам, авансом сплачені % по кредитах	-	-	-	-	-	4
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	-	-	-
5	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	(4)
6	Визнане відстрочено податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	4

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538 18 56

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

Дані для складання примітки відсутні.

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(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	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку ( тис.грн.)		737	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку ( тис.грн.)		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік ( тис.грн.)		737	-
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	80	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		9,21	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		9,21	-
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	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
2	Прибуток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис. грн.):		737	-
2.1.	Печовал Володимир Іванович		267	-
2.2.	Волинець Данило Мефодійович		185	-
2.3.	Фесенко Світлана Іллівна		185	-
2.4.	Кузимків Зіновій Володимирович		41	-
2.5.	Папроцький Орест Теодорович		41	-
2.6.	Глинянчук Валерій Іванович		11	-
2.7.	Міщенко Сергій Олександрович		7	-
3	Прибуток, що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (тис. грн.)		-	-



### Примітка 35. Дивіденди

Дані для складання примітки відсутні.

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538 18 56

### Примітка 36. Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестицій-на банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	-	-	-	-	-	-
2	Доходи від інших сегментів	3696	3484	-	8058	-	15238
3	Усього доходів	3696	3484	-	8058	-	15238

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестицій-на банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи (примітка 28)	2725	2677	-	4577	-	9979
2	Комісійні доходи (примітка 29)	776	425	-	9	-	1210
3	Інші операційні доходи	-	9	-	62	-	71
4	Усього доходів	3501	3111	-	4648	-	11260
5	Процентні витрати (примітка 28)	(285)	(1746)	-	(471)	-	(2502)
6	Комісійні витрати (примітка 29)	(5)	-	-	(105)	-	(110)

7	Інші операційні витрати	-	-	-	(708)	-	(708)
8	Усього витрат	(290)	(1746)	-	(1284)	-	(3320)
9	Результат сегмента	3211	1365	-	(3364)	-	7940
10	Нерозподілені доходи (торговий результат)	195	373	-	3410	-	3978
11	Нерозподілені витрати	(252)	(847)	-	(9442)	-	(10541)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	1377
14	Витрати за податком на прибуток (примітка 32)	-	-	-	-	-	(640)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	737

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	46281	51618	-	38684	-	136583
3	Усього активів сегментів	46281	51618	-	38684	-	136583
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	31388	-	31388

7	Усього активів	46281	51618	-	70072	-	167971
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів (примітка 18,19)	(15854 )	(39511)	-	( 23100)	-	(78465)
10	Усього зобов'язань сегментів	( 15854)	(39511 )	-	(23100)	-	(78465)
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	(8794)	-	(8794)
13	Усього зобов'язань	( 15854)	(39511 )	-	(31894)	-	( 87259)
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	263
15	Амортизаційні відрахування (примітка 14)	-	-	-	-	-	481
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах (примітки 7,8)	(252)	(847)	-	(2)	-	(1101)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу (примітка 27)	-	-	-	(25)	-	(25)
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

Інформація 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.

З 24.08.2008 р. по 28.07.2008 р. у зв'язку з технічною помилкою програмного забезпечення, яке на той час знаходилося на стадії адаптації до вимог роботи ВАТ «КБ «Акордбанк», відбулося порушення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7). З огляду на технічні причини порушення нормативу, заходів впливу до Банку з боку Національного банку не застосовувалося. На всі інші дати звітного періоду норматив Н7 дотримувався. Значення нормативу на кінець дня 31 грудня 2008 року становило 15,77% при нормі не вище 25%.

На протязі звітного періоду норматив великих кредитних ризиків (Н8) дотримувався. Значення

нормативу на кінець дня 31 грудня 2008 року становило 83,62% при нормі не вище 800%.

На протязі звітного періоду норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) дотримувався. Значення нормативу на кінець дня 31 грудня 2008 року становило 4,23% при нормі не вище 5%.

На протязі звітного періоду норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) дотримувався. Значення нормативу на кінець дня 31 грудня 2008 року становило 12,36% при нормі не вище 30%.

## Ринковий ризик

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

Основні види ринкового ризику:

- валютний ризик – імовірність втрат, пов'язаних з несприятливим рухом курсів валют при наявності відкритої валютної позиції;
- 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 портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять. На основі цих показників формується система звітності про величину ринкового ризику.

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

## Валютний ризик

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 31 грудня 2008 року				На кінець дня 31 грудня 2007 року			
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	похідні 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	37 517	36 432	(2 183)	(1 099)	-	-	-	-
2	Євро	2 283	7 977	2 171	(3 522)	-	-	-	-

3	Фунти стерлінгі в	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	29	-	-	29	-	-	-	-
5	Усього	39 829	44 409	(12)	4 650	-	-	-	-

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

Рядо к	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2008 року		На кінець дня 31 грудня 2007 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 %	191	191	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(191)	(191)	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	39	39	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	(39)	(39)	-	-

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

Ря- док	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2008 року		Середньозважений валютний курс 2007 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 %	131	131	-	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(131)	(131)	-	-
3	Зміцнення євро на 5 %	28	28	-	-
4	Послаблення євро на 5 %	(28)	(28)	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

## Відсотковий ризик

Відсотковий ризик виникає через:

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

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

Також інструментами управління відсотковим ризиком є:

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

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
	2007 рік						
1	Усього фінансових активів	-	-	-	-	-	-
2	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-	-
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2007 року	-	-	-	-	-	-
	2008 рік						
4	Усього фінансових активів	50 020	17 296	14 345	75 522	-	157 183
5	Усього фінансових зобов'язань	34 693	11 513	26 648	5 627	-	78 481
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	15 327	5 783	(12 303)	69 895	-	78 702

Аналіз відсоткового ризику Банку у 2008 році здійснювався на основі GAP-аналізу, який показав, що процентні гепи знаходяться на прийнятному рівні. Динаміка процентних гепів на інтервалах до 1 місяця та від 1 до 3 місяців на протязі звітного періоду наведена у наступній таблиці:

Показник	Фактичне значення на					
	01.08.2008	01.09.2008	01.10.2008	01.11.2008	01.12.2008	01.01.2009
Негативний розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, із кінцевим строком погашення до 1 місяця в усіх валютах у відношенні до загальних активів, а також:						
в гривні	0,68%	22,56%	26,84%	10,60%	10,49%	8,32%
в доларах США	0,00%	3,69%	-9,24%	-11,48%	-14,69%	-8,71%
в євро	0,00%	0,00%	1,45%	-0,60%	0,00%	0,00%
Негативний розрив між активами і пасивами, що чутливі до зміни процентної ставки, із кінцевим строком погашення від місяця від 1 до 3 місяців в усіх валютах у відношенні до загальних активів, а також:						
в гривні	38,98%	29,67%	7,85%	9,30%	0,33%	0,15%
в доларах США	0,00%	0,00%	3,39%	-1,13%	0,85%	-4,23%
в євро	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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. Було виявлено, що спред та прибутковість процентних активів мають стабільну динаміку росту, а вартість процентних зобов'язань залишається на стабільному рівні.

Впровадження оцінки відсоткового ризику за допомогою розрахунку чутливості вартості портфелів до зміни кривої прибутковості планується здійснити протягом 2009 року.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 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	22,9	10,2	4,0	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,5	16,5	15,3	-	-	-	-	-
6	Боргові цінні	15,81	-	-	-	-	-	-	-



	папери у портфелі банку на продаж								
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	12,3	8,4	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів:	14,2	9,5	8,1	-	-	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	12,8	6,2	5,0	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	15,3	10,3	9,4	-	-	-	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
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 2008 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 установаження системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і

контролю за дотриманням установленної системи лімітів.

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

## **Географічний ризик**

На даному етапі діяльність Банку здійснюється у Київському регіоні. 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.

Оскільки Банк не здійснює свою діяльність за межами України, інформація про географічний ризик не надається.

## **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 2008 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	15 400	7 700	-	-	-	23 100
2	Кошти клієнтів:	19 277	2 636	27 825	5 627	-	55 365
2.1	Фізичні особи	5 068	2 081	27 735	4 627	-	39 511
2.2	Інші	14 209	555	90	1 000	-	15 854
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	16	-	-	-	-	16
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	17	-	-	-	17
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	177	980	22 488	-	23 645
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	34693	10530	28805	28115	-	102143

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 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	20 598	-	-	-	-	20 598
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	28 552	7 653	-	-	-	36 205
5	Кредити та заборгованість клієнтів	869	2 882	18 626	75 522	-	97 899
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	2 479	-	-	-	2 479
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	5	1	-	-	-	6
9	Усього фінансових активів	50 020	13 015	18 626	75 522	-	157 183
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	15 400	7 700	-	-	-	23 100
11	Кошти клієнтів	19 277	2 636	27 825	5 627	-	55 365
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	16	-	-	-	-	16
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	34 693	10 336	27 825	5 627	-	78 481
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2008 року	15 327	2 679	(9 199)	69 895	-	78 702
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2008 року	15 327	18006	8 807	78 702	78 702	

### Примітка 38. Управління 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 грудня 2008 року розмір регулятивного капіталу Банку становив 80 239 тис. грн. або 10 815 тис. євро при встановленому Національним банком України мінімальному розмірі регулятивного капіталу (Н1) на 2008 рік у сумі 74 194 тис. грн. (10 000 тис. євро).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на протязі 2008 року дотримувався. Значення Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склало 37,44% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на протязі 2008 року дотримувався. Значення Н3 станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склало 47,46% при нормативному значенні, що буде ведене в дію з 1 березня 2009 р., не менше 9%.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал:	80 239	-
1.1	Основний капітал (капітал 1-го рівня):	79 498	-
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 000	-
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	-	-
1.1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення 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:	502	-
1.1.3.1	Сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
1.1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	502	-
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	-	-
1.1.3.6	Розрахунковий збиток поточного року	-	-
1.1.3.7	Коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
1.2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня):	741	-
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)	4	-
1.2.2	Результат переоцінки основних засобів	-	-
1.2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	737	-
1.2.4	Прибуток минулих років	-	-
1.2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
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 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 та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Добрицька К.Р.  
Тел.8(044) 538 18 58

### Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

#### а) Розгляд справ у суді

Протягом 2008 року та станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк не має справ, які б розглядалися у суді.

#### б) можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань

Банк не вбачає оставин для виникнення потенційних податкових зобов'язань.

#### в) зобов'язання з капітальних вкладень

Угод на придбання основних засобів та нематеріальних активів у майбутньому Банк у 2008 році не укладав.

#### г) зобов'язання оперативного лізингу ( оренди)

##### 39.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	318	-
2	Від 1 до 5 років	4774	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	5092	-

Банк не укладав угоди про суборенду.

За позабалансовим рахунком 9840 обліковується загальна вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду), у сумі 3 639 тис. грн., у тому числі:

вартість орендованих банком приміщень - 3 324 тис. грн.;

вартість орендованих банком транспортних засобів - 315 тис. грн.

Мартинюк Т.П.

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії	37	23645	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані	37	17	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		23662	-

Станом на 31 грудня 2008 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.8(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	2008 рік		2007 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		23092	-	-	-
7	Усього		23092	-	-	-

Обсяг заставлених активів під отриманий міжбанківський кредит станом на кінець дня 31 грудня 2008р. складає 23092 тис. гривень, що дорівнює сумі наданого забезпечення .

Лебедева О.В.  
Тел.8(044) 538-18-56

#### **Примітка 40.Облік хеджування**

Дані для складання примітки відсутні.

#### **Примітка 41.Справедлива вартість фінансових інструментів**

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 ціноутворювання 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року фінансові активи і зобов'язання, які відображені в балансі не за справедливою вартістю, інструменти капіталу, які не котируються на ринку і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, відсутні.

Лебедева О.В.  
Тел.8(044) 538-18-56

**Примітка 42. Операції з пов'язаними особами**

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 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	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	-	-	-	3114	3385	3386
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	2	-	-
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	-	3982	-	1	473	2324
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	535	15	114
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 2008 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	-	-	-	68	396	172
2	Процентні витрати	-	251	-	-	1	173
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	2	-	-
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	-	-	-	-	83	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	8	-	11	91	64
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 на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	2458	-	1110
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 2008 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	-	-	-	535	15	114
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 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	-	-	-	3138	3385	3386
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	24	-	-

#### 42.9 Витрати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2458	-	-	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Голеня О.Є.  
Тел.8(044) 593 99 66  
Лебедева О.В.  
Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538-18-56

#### Примітка 43.Основні дочірні та асоційовані компанії

Дані для складання примітки відсутні.

#### Примітка 44.Об'єднання компаній

Дані для складання примітки відсутні.

#### Примітка 45.Події після дати балансу

Суттєвих подій між датою складання балансу і датою затвердження Правлінням Банку фінансової звітності за 2008 рік у банку не відбувалося.

Мартинюк Т.П.  
Тел.8(044) 538-18-56

#### Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

За проведення аудиту відповідальність несе:

Незалежний аудитор ТОВ «Аудиторська фірма „Аудит-фінанси”» (договір № 70 від 17.10.2008 року). Код за ЄДРПОУ 34619277.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, 01034, вул. Прорізна, 19-Б; тел +38 (044) 278-25-31, 223-02-50; факс +38 (044) 278-83-13.

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одно особо надають аудиторські послуги № 3886 від 26.10.2006 року, видане за рішенням Аудиторської Палати України, чинне до 26.10.2011 року.

Генеральний директор: Каштанова Ірина Олександрівна, сертифікат аудитора на право здійснення аудиту банків № 0000050, виданий за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 03.02.2005 р. № 117, термін дії до 01.01.2010 р.

Висновок аудитора щодо річної фінансової звітності ВАТ «КБ «Акордбанк» підтверджує, що зазначена фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан банку за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року, результати його операцій та рух грошових коштів за звітний рік відповідно до вимог чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Крім того, також не вносячи до висновку додаткових застережень, аудитори привертають увагу на той факт, що на дату складання висновку, ситуація що склалася в Україні, де Банк веде основну діяльність та несе основні ризики, має ознаки економічної та політичної нестабільності, зокрема Правління Національного банку України прийняло Постанову «Про окремі питання діяльності банків» від 4 грудня 2008 року N 413, де було викладено ряд зобов'язань та рекомендацій банкам, які направлені на забезпечення подальшої стабільної їх роботи. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність банківської системи України в цілому, та Банку зокрема.

Кожуховська Н.В.  
Тел.8(044) 593 99 65

**Голова Правління**

**Головний бухгалтер**

**Кот З.П.**

**Літош О.П.**