

Аудиторський висновок та звіт
за результатами перевірки
Річної фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
Акціонерний банк «Південний»
станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Зміст

I. Аудиторський висновок -----	3
II. Аудиторський звіт за результатами перевірки річної фінансової звітності -----	8
1. Вступ -----	8
2. Загальна інформація про Банк -----	9
3. Аналіз достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення -----	9
4. Якість управління активами та пасивами Банку -----	10
5. Аналіз якості активів Банку -----	11
5.1. Якість кредитного портфеля -----	11
5.2. Якість портфеля цінних паперів -----	13
5.3. Стан дебіторської заборгованості -----	14
6. Достатність резервів та капіталу Банку -----	14
7. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	17
8. Адекватність системи управління ризиками Банку-----	18
9. Адекватність бухгалтерського обліку -----	18
10. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку -----	19
III. Річна фінансова звітність -----	21

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
незалежної Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
Акціонерний банк «Південний»
станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Публічного акціонерного товариства
Акціонерний банк «Південний»

Протокол від _____ № _____

Голова зборів _____

Цей Аудиторський висновок адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний»
- Національному банку України
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний»

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний» (далі – Акціонерний банк «Південний», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, а саме: Балансу, Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003р.), а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

З урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як:

- значне скорочення обсягів кредитування економіки та населення суб'єктами національної банківської системи;
- суттєве зниження економічної активності у секторах, орієнтованих на експорт, і у секторах, що залежать від кредитних ресурсів;
- невизначеність щодо джерел фінансування державного бюджету країни;
- існування істотних ризиків несприятливих коливань валютного курсу,

ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Банку протягом наступних дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

Приймаючи до уваги, що вищенаведені економічні фактори впливають на ринкову вартість та ліквідність предметів застави, що обліковуються за групою позабалансових рахунків 95 «Інші зобов'язання та вимоги», зокрема позабалансових рахунків підгрупи 950 «Отримана застава» та 952 «Іпотека», ми не можемо визначити суттєвість впливу цього фактору на обсяги резервів, які сформовано Банком для покриття можливих втрат за кредитними операціями.

Висновок

На нашу думку, з урахуванням впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться у попередніх параграфах, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний» (що є правонаступником усіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний») станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, та відповідає вимогам законодавчих та нормативно - правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливатимуть на прийняття рішення користувачами фінансової звітності.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. N 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю

банку наведено в окремому розділі цього аудиторського висновку: «Аудиторський звіт за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку».

В рамках проведення аудиту, у відповідності до вимог Постанови Правління Національного банку України від 23 грудня 2009 року №763 «Про порядок здійснення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банків за 2009 рік», нами проведені відповідні аудиторські процедури. Результати цих аудиторських процедур викладені в окремих додатках.

Додатки:

- Річна фінансова звітність Банку.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням АПУ 26.01.06 р. №158)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15).

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
незалежної Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
Акціонерний банк «Південний»

станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

1. Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний», (далі – Акціонерний банк «Південний», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Цей Звіт є розділом Аудиторського висновку № 412 від «19» квітня 2010 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

- достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;

- адекватності системи управління ризиками Банку, бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

2. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Південний». Скорочена назва Банку: Акціонерний банк «Південний».

Юридична адреса Банку: Україна, 65059, місто Одеса, вулиця Краснова, №6/1.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. сплачений Статутний капітал Банку складав 866 377 тис. грн.

Зареєстрований статутний капітал сплачено акціонерами в повному обсязі у встановлені законодавством терміни.

В звіті «Баланс» відображено статутний капітал Банку у розмірі 1 201 941 тис. грн.. Такі розбіжності викликані тим, що відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480 до складу статутного капіталу включено кошти, що обліковуються на балансовому рахунку №5010 «Емісійні різниці» в сумі 335 564 тис. грн., що виникли за попередні періоди.

Банк зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року, має банківську Ліцензію Національного банку України від 12.11.2009 №65 та Дозвіл на право здійснення операцій від 12.11.2009 за №65-4.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ від 03.12.2009 року № 507069, серії АВ від 03.12.2009 року № 507068, серії АВ від 03.12.2009 року № 507070, серії АВ від 03.12.2009 року № 507084, серії АВ від 03.12.2009 року № 507071 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність, брокерська діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами) та депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Протягом 2009 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

3. Аналіз достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення

В ході проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, нами було здійснено аналіз «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення на 1 січня 2010

року» (форма № 631), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Порушень щодо достовірності відображення інформації у вказаному Звіті нами встановлено не було.

Ми підтверджуємо відповідність та достовірність відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

4. Якість управління активами та пасивами Банку

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в таблиці 29.11 до річного звіту «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення».

Відповідно до наведених даних, спостерігається чистий розрив ліквідності у періодах «На вимогу та менше 1 місяця» та «Від 3 місяців до 12 місяців». На нашу думку, зважаючи на внутрішні процедури Банку та компетентність керівництва в процесах управління ліквідністю Банку, ліквідність Банку є достатньою. Найвні розриви в строках Банком контролюються та не несуть загрози втрати доходів чи активів.

Протягом звітнього року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368, зі змінами.

Банк дотримується виваженої політики щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів. Спеціалісти Банку у відповідності до Політики з управління ліквідністю, Положення з питань аналізу та управління ризиком ліквідності, Положення про управління ліквідністю, Положення про комітет з управління активами та пасивами та інших внутрішніх нормативних документів Банку, проводять щоденний розрахунок нормативів ліквідності та аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень.

Колегіальним органом, який визначає політику Банку в сфері управління ліквідністю, особливо довгостроковою - є Комітет по управлінню активами та пасивами.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що:

- активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім;
- ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження;
- якість управління активами і пасивами Банку задовільна;
- керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

5. Аналіз якості активів Банку

5.1. Якість кредитного портфеля

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного Банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається застава вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається відповідним колегіальним органом Банку (в межах затверджених лімітів повноважень на прийняття таких рішень).

Протягом дії кредитних договорів, Банком проводиться моніторинг фінансового стану позичальника та наявності і стану майна, що надане в забезпечення повернення кредитних коштів.

Резерви для покриття можливих ризиків за кредитними операціями формуються у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України» 06 липня 2000 року за №279 (зі змінами), Постанов Правління Національного банку України «Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів» від 03 червня 2009 року №328 та «Про стимулювання кредитування економіки України» від 03 листопада 2009 року №650.

Описані вище процедури, надають змогу Банку знижувати рівень кредитних ризиків.

Заборгованість за кредитами (включаючи кошти, надані у фінансовий лізинг суб'єктам господарювання та фізичним особам, операції за якими у фінансових звітах Банк відносить до кредитів, оскільки вважає їх подібними за економічною сутністю до кредитів

в інвестиційну діяльність, що на нашу думку, ніяким чином не впливатиме на економічні рішення користувачів річної фінансової звітності Банку), яка обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року зменшилась в порівнянні з 31 грудня 2008 року на 829 054 тис. грн. (або на 9,03%). Зменшення залишків заборгованості за кредитами відбулося майже за всіма сегментами кредитування, а саме:

- кредити, надані юридичним особам, зменшились на 605 584 тис. грн. (або на 7,79%);

- на кінець дня 31 грудня 2009 року кредити органам державної влади та місцевого самоврядування на балансі Банку відсутні, тоді як на кінець минулого року вони становили 2 348 тис. грн. ;

- кредити, надані фізичним особам – підприємцям, збільшились на 1 747 тис. грн. (або на 16,72 %);

- іпотечні кредити фізичним особам зменшились на 118 069 тис. грн. (або на 14,56%);

- споживчі кредити фізичним особам зменшились на 76 607 тис. грн. (або на 20,35%);

- інші кредити фізичним особам зменшились на 28 193 тис. грн. (або на 13,61 %).

Розмір резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями збільшився на 145 167 тис. грн. (або на 37,00%).

Частка незабезпечених кредитів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 9,44 % (в абсолютному значенні – 788 227 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених гарантіями і поручительствами – 4,42 % (або 369 260 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених нерухомим майном житлового призначення становить 6,61 % (або 551 601 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених іншим нерухомим майном - 53,00 % (або 4 426 469 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених цінними паперами становить 0,06 % (або 5 411 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених грошовими депозитами – 9,44 % (або 788 680 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених іншим майном (обладнання, товари в обороті, торгівельне сільськогосподарське та інше обладнання, а також інші види забезпечення) – 17,02 % (або 1 421 557 тис. грн.).

Інформація щодо структури кредитного портфеля та його забезпечення заставним майном наведена в примітці 6 до річного звіту «Кредити та заборгованість клієнтів».

На нашу думку,

- аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку;

- якість кредитного портфеля можна уважати задовільною.

5.2. Якість портфеля цінних паперів

В портфелі цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року знаходяться цінні папери призначені для продажу, а саме:

- Боргові цінні папери, що складаються з облігацій підприємств – 72,46 % (19 581 тис. грн.).

- Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах - 10,60 % на суму 2 865 тис. грн.;

- Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом – 3,56 % на суму 962 тис. грн.;

- Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що обліковуються за собівартістю 13,38 % на суму 3 616 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банком створено резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж в сумі 20 738 тис. грн.

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в примітці 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

Операції РЕПО у звітному році Банком не здійснювались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Акціонерний банк «Південний» володіє 91,17% акцій АТ «Регіональний інвестиційний банк» (м. Рига, Латвія), балансова вартість яких складає 118 805 тис. грн.;

Банк обліковує інвестиції в дочірні компанії за собівартістю, тобто балансова вартість інвестицій включає суму сплачених коштів та негативного гудвілу.

Інформація щодо здійснених Банком інвестицій в дочірні компанії наведена в примітці 8 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії».

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;
- якість портфеля цінних паперів задовільна.

5.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку (без врахування сформованих резервів) станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 0,06% від загальної суми активів Банку.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями).

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №505 від 13.12.2002 року «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості».

На нашу думку, стан дебіторської заборгованості Банку задовільний.

6. Достатність резервів та капіталу Банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

У 2009 році в статутному капіталі Банку відбувались наступні зміни:

Загальними зборами акціонерів Відкритого акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний» (Протокол №13 від 26 грудня 2008 року) було прийняте рішення про:

- збільшення статутного капіталу банку на 64 655 000 (шістдесят чотири мільйони шістсот п'ятдесят п'ять тисяч) гривень 00 копійок за рахунок реінвестицій нарахованих дивідендів;
- випуск 646 550 000 акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1,00 грн. до 1,10 грн. та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.

Державну реєстрацію відповідних змін до Статуту Банку було здійснено 10 лютого 2009 року.

Загальними зборами акціонерів Відкритого акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний» (Протокол №14 від 24 квітня 2009 року) було прийняте рішення про

- збільшення статутного капіталу банку на 155 172 000 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів сто сімдесят дві тисячі) гривень 00 копійок за рахунок реінвестиції нарахованих дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій;
- випуск 646 550 000 штук акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1,10 грн. до 1,34 грн. та обмін акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.

Державну реєстрацію відповідних змін до Статуту Банку було здійснено 05 червня 2009 року.

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23 червня 2009 року Банку видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку за № 191/1/09 на загальну суму 866 377 тис грн.

Протягом 2009 року Банк дотримувався порядку формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залишок коштів обов'язкових резервів в Національному банку України становив – 181 047 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди:

а) для покриття можливих втрат від активних операцій:

- резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках – (441) тис. грн.;
- резерв під знецінення коштів в інших банках – (2 400) тис. грн.;
- резерв під знецінення кредитів – (537 526) тис. грн.;
- резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж – (20 738) тис. грн.;
- резерв під інші фінансові активи - (1 572) тис. грн.;
- резерв під інші активи - (1 010) тис. грн.;

б) резерв за зобов'язаннями – 8 089 тис. грн.

в) фонд переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж – (13 287) тис. грн.;

г) фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів – 95 749 тис. грн.;

д) резервний фонд Банку (створений за рахунок прибутку минулих періодів для покриття збитків від активних операцій) – 111 606 тис. грн..

Формування резервів та фондів Банком здійснювалось у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року за даними «Звіту про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції в 2009 році» (форма № 611) становив 1 539 733 тис. грн., а норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 17,86 %, при нормативному значенні встановленому Національним банком України – не менше 10%.

В 2009 році на підставі договору на проведення оцінки майна №11-10/2009 від 10 листопада 2009 року, укладеного Банком з суб'єктом оціночної діяльності фізичною особою – підприємцем Кузьменко Б.Г. та №11-10/2009 від 10 листопада 2009 року, укладеного Банком з Приватним підприємством «Аналітик» була здійснена незалежна оцінка всіх об'єктів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» та групи «Земельні ділянки» станом на 01 грудня 2009 року.

За результатами незалежної оцінки, Банком проведено відображення в балансі справедливої вартості необоротних активів.

Переоцінку нерухомого майна Банку (з врахуванням амортизаційних відрахувань та відстроченого податку на прибуток) проведено на загальну суму 3 076 519,69 грн. у відповідності до нормативних вимог Національного банку України.

Оціночна вартість об'єктів оцінки на 01.12.2009 року склала 492 885 175,08 грн. Сума збільшення (за результатами переоцінки) вартості основних засобів (з врахуванням амортизаційних відрахувань та відстроченого податку на прибуток), які є власністю Банку і належать до нерухомого майна, що забезпечує здійснення банківських функцій (тобто використовується для здійснення операцій, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність») становила 3 076 519,69 грн.

В ході аудиту нами:

- проведено звірку заборгованості по кредитних операціях, що включена в розрахунок резерву з даними балансу;

- проаналізовано порядок (методологію) відображення операцій з резервами на рахунках бухгалтерського обліку;

- проведено перевірку порядку відображення витрат і доходів, пов'язаних з формуванням резервів та фондів Банку.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що формування резервів та фондів Банком здійснювалось у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Розмір створених резервів є достатнім для покриття ризиків Банку, норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, не порушується.

7. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в примітці до річної фінансової звітності 33 «Операції з пов'язаними особами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- кредити та заборгованість клієнтів – 27 564 тис. грн.;
- резерви під заборгованість за кредитами – (693) тис. грн.;
- інвестиції в дочірні компанії – 118 805 тис. грн.;
- кошти банків – 265 508 тис. грн.;
- кошти клієнтів – 46 716 тис. грн.

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки інсайдерів/пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо. Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами.

- Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі.

- ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

8. Адекватність системи управління ризиками Банку

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладена у загальній інформації до річної фінансової звітності Банку.

Система управління ризиками управління ризиками в Акціонерному банку «Південний» складається з двох рівнів.

Перший рівень (загально банківський) складається із Наглядової Ради, Правління, профільних комітетів (комітету з управління активами та пасивами, кредитних комітетів, тарифного комітету), служби внутрішнього аудиту, підрозділу Банку з питань ризик-менеджменту.

Другий рівень (функціональний) складається з підрозділів Банку, діяльність яких пов'язана з виникненням ризиків

У своїй діяльності Банк використовує Положення про комітет з управління активами та пасивами, Політика з управління ліквідністю, Положення про управління ліквідністю Банку та нормативні документи Національного банку України, які регламентують процедури управління основними банківськими ризиками.

Головною метою роботи Управління ризик-менеджменту та економічної роботи є проведення кількісної та якісної оцінки банківських ризиків, аналіз та моніторинг основних показників банківської діяльності Банку у розрізі обласних та загальноукраїнських показників, підготовка відповідних таблиць та довідок.

Основними ризиками, які ідентифікує Банк у своїй діяльності є: ризик ліквідності, процентний ризик, операційно - технологічний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, кредитний.

На нашу думку, система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі основні ризики, притаманні Банку, і є достатньою.

9. Адекватність бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «Положенні про облікову політику Акціонерного Банку Південний» (затвердженому Наказом Голови Правління від 31.12.2008 року №771) та іншими внутрішніми нормативними документами.

Облікова політика регламентує методологічні принципи, методи та засоби бухгалтерського обліку, що використовуються для складання та подання фінансової

звітності із врахуванням стратегічного напрямку Банку на централізацію облікових процедур.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

На нашу думку, протягом звітного року:

- бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку;
- бухгалтерський облік Банку забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

10. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року робота Управління внутрішнього аудиту та контролю регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- «Положення про управління внутрішнього аудиту та контролю Акціонерного банку «Південний», затверджене Головою Спостережної Ради 06 листопада 2008 року;
- Відповідними Положеннями про відділи Управління, посадовими інструкціями працівників.

Положення регламентують організаційний статус, завдання, функції, повноваження та сферу відповідальності Управління внутрішнього аудиту та контролю Банку.

В звітному періоді управління внутрішнього аудиту та контролю підпорядковувалося безпосередньо Наглядовій Раді Банку.

Головним завданням управління внутрішнього аудиту є сприяння керівництву Банку в ефективному здійсненні аналізу і оцінці внутрішнього контролю, політик, процедур Банку, що стосуються адекватності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку, оцінці адекватності систем управління ризиками потребам Банку.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 29 червня 2004 року №129 погоджено призначення

Гавлицького Володимира Ілліча на посаду начальника управління внутрішнього аудиту та контролю.

На нашу думку,

- процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України;
- процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»

Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням АПУ 26.01.06 р. №158)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 – до 01.01.15)

III. Річна фінансова звітність

Річний фінансовий звіт
Акціонерного банку
“Південний”

Загальна інформація про діяльність Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк “Південний”

- 1.1. Місцезнаходження: Україна, 65059 м. Одеса, вул. Краснова 6/1
- 1.2. Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство
- 1.3. Дата звітності: станом на кінець дня 31 грудня 2009 року – за 2009 рік
- 1.4. Валюта звітності та одиниця її виміру: Грошова одиниця України в тисячах гривень

1.5. Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк

Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк “Південний” (далі Банк) є універсальним банком, який має право здійснювати свою діяльність на території всієї України, виконує більшість передбачених законодавством банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті на підставі ліцензії Національного банку України №65 від 12.11.2009, та дозволу на право здійснення операцій №65-3 від 23.01.2007 а також Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку:

- дилерська діяльність – ліцензія АВ № 507069 від 03.12.2009 чинна по 27.12.2011;
- брокерська діяльність - ліцензія АВ № 507068 від 03.12.2009 чинна по 27.12.2011;
- андеррайтинг - ліцензія АВ № 507070 від 03.12.2009 чинна по 27.12.2011;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів серія АВ № 507084 від 03.12.2009 чинна по 28.12.2011;
- діяльність з управління цінними паперами – ліцензія серія АВ № 507071 від 03.12.2009 чинна по 23.07.2013;

Банк виконує наступні операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з валютними цінностями, а також операції з банківськими металами;
- емісією власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств;
- факторинг;
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- інкасацію коштів;

- операції за дорученням клієнтів або від свого імені;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- інші операції згідно з дозволом Національного банку України.

1.6. Стратегічна мета Банку

Незважаючи на економічну кризу та поглиблення негативних тенденцій на фінансовому ринку України, Банк прагне, забезпечуючи весь комплекс банківських послуг, зміцнити провідну позицію серед лідерів кредитно-фінансових установ України, а також досягти максимально можливого рівню ключових показників ефективності, у тому числі:

- підтримка розміру капіталу в обсягах, достатніх для досягнення конкурентних переваг на кредитно-фінансовому ринку України,
- рентабельності активів не менше 0,5%;
- рентабельності статутного капіталу на рівні не менш 4%;
- доходності процентних активів не нижче 13%;
- вартості процентних зобов'язань у середньому до 11%;
- збереження позитивного рівня процентної маржі;
- чистого спреду не менше 2,5%.

1.7. Спеціалізація Банку

Банк діє в усіх сегментах фінансового ринку, постійно поширюючи та вдосконалюючи спектр банківських та фінансових послуг клієнтам, тобто є універсальним банком.

1.8. Характеристика банківської діяльності

У звітному році відбулися значні зміни у кількісній та якісній структурі активів і пасивів Банку. Сума наданих кредитів зменшилась в порівнянні з даними на кінець попереднього фінансового року на 829 054 тис. грн.

Важливим для Банку в минулому році стало збільшення статутного капіталу на 219 827 тис. грн. за рахунок збільшення номінальної вартості акцій чинної номінальної вартості за рахунок капіталізованих дивідендів за попередні роки у тому числі і за рахунок капіталізованих у 2008 році дивідендів у розмірі 64 655 тис. грн.

1.9. Результати від банківських та інших операцій

Основні показники доходів та витрат Банку наступні:

Стаття доходів	Усього, тис. грн.	% в загальному обсязі
Процентні доходи	1 273 752	81.69%
Комісійні доходи	231 446	14.84%
Дохід від операцій з валютою та цінними паперами	28 265	1.82%
Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 671	0.11%
Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	19 378	1.24%
Інші операційні доходи	4 691	0.30%

81,69% загальних доходів Банку за 2009 рік припадає на процентний дохід від операцій. Найбільш прибутковими в 2009, як і в попередні роки, були операції з кредитування клієнтів в національній та іноземній валютах. Також високою є питома вага комісійного доходу – 14,84% загальних доходів Банку.

Основною статтею неопераційних витрат залишилися витрати на персонал, які становили 161 270 тис. грн., зменшення у порівнянні з попереднім роком – 2 290 тис. грн., тобто 1,4%.

1.10. Опис за сегментами контрагентів

Банки

На протязі року обсяг міжбанківських операцій із залучення коштів був більший в порівнянні з попереднім періодом, Банк вживав адекватних заходів з провадження більш жорсткого контролю за збалансованістю залучених та розміщених коштів. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року кількість банків-кореспондентів дорівнювала 48. Як і в попередньому році активно проводились валютнообмінні операції на міжнародних ринках з банками-нерезидентами. Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені Банком, на кінець дня 31 грудня 2009 року становили 600 589 тис. грн., також було надано кредитів іншим банкам на суму 99 896 тис. грн. Сума коштів банків на коррахунках в Банку, кредитів та депозитів, залучених на міжбанківському ринку, становила, на кінець дня 31 грудня 2009 року, - 1 826 228 тис. грн., у тому числі, короткострокові кредити Національного банку України на суму 456 000 тис. грн.

Небанківські компанії

В 2009 році кількість клієнтів-юридичних осіб на кінець дня 31 грудня 2009 року складала більш ніж 24 тисячі, обсяг кредитів, наданих юридичним особам на звітну дату склав 7 179 292 тис. грн., залучених депозитів та коштів на поточних рахунках – 2 433 692 тис. грн.

Приватні клієнти

Кількість клієнтів-фізичних осіб на кінець дня 31 грудня 2009 року становила більше ніж 329 тисяч. Залишки на рахунках приватних клієнтів на звітну дату склали 3 246 932 тис. грн. Кредити, надані фізичним особам на кінець року становили 1 171 913 тис. грн.

1.11. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків

Банк не знаходиться в процесі злиття, приєднання, поділу, виділення, та перетворення.

1.12. Управління ризиками

Управління фінансовими ризиками в Банку здійснюється на основі їх групування за такими категоріями:

Категорія ризиків	Визначення
Ризик ліквідності	Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.
Ризик зміни процентної ставки (процентний ризик)	Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.
Валютний ризик	Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.
Ринковий ризик	Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют та цін інших фінансових інструментів.
Операційно-технологічний ризик	Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Кредитний ризик	Кредитний ризик – це наявний або потенційний 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 в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.
-----------------	---

Компоненти управління процентним ризиком складаються з:

1. Положення про управління ризиком зміни процентної ставки.
2. Положення, які регламентують встановлення процентних ставок.
3. Положення про комітет з управління активами та пасивами
4. Заходів на випадок виникнення непередбачених обставин Банку
5. Методик визначення та встановлення ринкових процентних ставок.
6. Методик аналізу процентних розривів, аналізу дюрації та інших методів оцінки ризику.
7. Процесу ідентифікації процентних активів та процентних пасивів.
8. Форм звітності для правління та профільних комітетів банку щодо ризику зміни процентної ставки.

9. Процесу стрес-тестування ризику зміни процентної ставки.

10. Аудиторських перевірок з процентних операцій.

Компоненти управління ризиком ліквідності складаються з:

1. Політика про управління ліквідністю
2. Положення про управління ризиком ліквідності.
3. Положення про ліквідність Банку.
4. Положення про комітет з управління активами та пасивами
5. Процесів визначення потреб у поточній та майбутній ліквідності
6. Положення про стрес-тестуванню ризику ліквідності.
7. Методики розрахунку умовно-стабільної та легкої частки залишків за поточними рахунками клієнтів банку.
8. Методики статистичного аналізу стійкості джерел фондування.
9. План на випадок кризових обставин щодо ліквідності.
10. Алгоритм побудови платіжного календаря..
11. Процесів ідентифікації концентрацій активів і зобов'язань Банку.
12. Форми звітності для правління та профільних комітетів банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні.

13. Аудиторських перевірок з питань ліквідності.

Компоненти управління ринковим ризиком складаються з:

1. Положення з питань аналізу та управління ринковим ризиком;
2. Положень, які регламентують ринкові операції банку.
3. Положення про комітет з управління активами та пасивами
4. Методики визначення рівня ринкового ризику в умовах непередбачених обставин.
5. Належної інформаційної бази;
6. Процесу ідентифікації концентрацій активів у розрізі окремих видів цінних паперів;
7. Форм звітності для керівництва банку та профільних комітетів щодо ринкового ризику;
8. Аудиторських перевірок діяльності банку з ринкових операцій.

Компоненти управління кредитним ризиком складаються з:

1. Положення про управління кредитним ризиком, затверджене відповідно до внутрішніх документів Банку.
2. Положення про кредитування, яке враховує як балансові, так і позабалансові операції Банку.
3. Належна інформаційна база.
4. Процес ідентифікації кредитів та розрахунок ймовірності дефолту.
5. Належна робота з кредитами, якість яких погіршується.

6. Форм звітностей для керівництва і профільних комітетів.
7. Аудиторські перевірки кредитної діяльності, призначенням яких є аналіз якості як окремих кредитів, так і кредитного портфеля у цілому.

Компоненти управління валютним ризиком складаються з:

1. Положення про управління валютним ризиком.
2. Положення, які регламентують валютні операції банку.
3. Належної інформаційної бази.
4. Обсягу балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці у зв'язку зі змінами поточного валютного курсу.
5. Механізму лімітування валютної позиції.
6. Форм звітності для керівництва банку та профільних комітетів щодо валютної позиції.
7. Процесу ідентифікації концентрацій активів і зобов'язань банку в іноземній валюті.
8. Аудиторських перевірок діяльності банку з валютних операцій.

Ефективність діяльності внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом є задовільною. Ідентифікація клієнтів, аналіз операцій перед їх здійсненням і процедури є стандартизованими.

Організаційна структура управління ризиками складається з двох рівнів

Перший рівень (загально банківський) складається із Наглядової Ради, Правління, профільних комітетів (комітету з управління активами та пасивами, кредитних комітетів, тарифного комітету), служби внутрішнього аудиту, підрозділу Банку з питань ризик-менеджементу.

Другий рівень (функціональний) складається з підрозділів Банку, діяльність яких пов'язана з виникненням ризиків

Функції профільних комітетів Банку

Профільні комітети Банку та підрозділи здійснюють моніторинг, контроль та управління ризиками в межах своєї компетенції, згідно з Концепцією управління ризиками.

Методи вимірювання та оцінки ризиків відображені у відповідних внутрішніх положеннях Банку.

Функції Наглядової Ради Банку щодо управління ризиками

Наглядова Рада:

- визначає концепції управління ризиками
- забезпечує нагляд за діяльністю Правління Банку та інших структурних підрозділів Банку
- визначає основні засади організаційної структури Банку;
- забезпечує організаційній структурі Банку відокремлення системи управління ризиками від системи внутрішнього аудиту.
- та інші функції згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку

Функції Правління Банку щодо управління ризиками

Правління взаємодіє із Наглядовою Радою з питань ризик-менеджементу виходячи із загальноприйнятих принципів корпоративного управління та ієрархії процесів управління ризиками. Взаємодія складається з двох складових – звітування та надання рекомендацій. Правління виконує функції згідно Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

Комітет по управлінню активами і пасивами несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження політики управління активами та пасивами Банку.

Кредитні комітети несуть відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження політики управління кредитно-інвестиційною діяльністю Банку.

Тарифній комітет несе відповідальність за визначення, моніторинг та впровадження тарифної політики Банку.

Головною метою управління ризиками та економічної роботи є проведення кількісної та якісної оцінки банківських ризиків, аналіз та моніторинг основних показників банківської діяльності Банку у розрізі обласних та загальноукраїнських показників, підготовка відповідних таблиць та довідок.

Функції підрозділу Банку з питань ризик-менеджменту

До функцій підрозділу з ризик-менеджменту належать:

- забезпечення проведення оцінки або аналізу на основі визначених показників тих ризиків, на які наражається Банк або які можуть надалі з'явитися в його діяльності;
- розроблення та подання на затвердження правління Банку методик оцінки ризиків. Ці методики мають забезпечувати можливість зіставлення різних ризиків, а також величини одного ризику в часі;
- розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і методик для нових та діючих моделей;
- накопичення спостережень (історичних даних) для порівняльного аналізу;
- здійснення моніторингу даних щодо позицій та цін, ризикових позицій;
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів.

Підрозділ Банку з питань ризик-менеджменту підзвітний Правлінню Банку. Керівник підрозділу ризик-менеджменту, який входить до складу комітету з управління активами та пасивами, має право вето на рішення комітету з управління активами та пасивами і кредитного комітету, якщо вони можуть призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників, або завдадуть шкоди належному веденню банківської справи.

Служба внутрішнього аудиту не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту. Її роль полягає в оцінці адекватності систем управління ризиками потребам Банку.

В умовах посилення кризових тенденцій на грошово-кредитному ринку України, найбільш суттєвим фактором ризику для Банку стає брак ліквідності. Для мінімізації негативних наслідків зниження ліквідності Наглядовою Радою Банку був затверджений План дій на випадок виникнення непередбачених обставин з ліквідністю Акціонерного банку "Південний", який спрямований на мінімізацію перерви в обслуговуванні Банку та його клієнтів, своєчасне відновлення операцій, обмеження втрат доходів і капіталу, збереження позиції на ринку та спроможності виконувати вимоги законодавства України, у тому числі нормативно-правові акти Національного банку:

Відповідно до цього плану дій, основними методами зменшення дефіциту ліквідності Банку є:

Джерела погашення дефіциту ліквідності	Методи зменшення дефіциту ліквідності
Міжбанківські кредити	- укладання нових кореспондентських відносин; - наявність необхідної застави; - укладання нових договорів з міжбанківського кредитування; - розширення списку контрагентів; - збільшення обсягу та тривалості дії кредитних ліній;
Рефінансування НБУ	- виконання вимог НБУ щодо отримання кредиту на підтримку ліквідності; - підтримка необхідної кількості цінних паперів, які можуть використовуватися як застава;
Клієнти Банку	- робота з клієнтами Банку з метою оптимізації структури строковості розміщених та залучених коштів;
Збільшення статутного капіталу, залучення субординованих позик	- допомога акціонерів Банку.

1.13. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

1.14. Платоспроможність Банку протягом 2009 року підтримувалась на задовільному рівні: середнє значення нормативу адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) за 2009 рік дорівнює 14,54% при мінімально припустимому рівні 10% (згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами). Середнє значення нормативу короткострокової ліквідності (Н6) за 2009 рік дорівнює 25,72% при мінімально припустимому рівні 20%. Слід також зазначити, що протягом 2009 року банк витримував усі нормативи та постійно дотримувався норм обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

1.15. Припинення окремих видів банківських операцій

Протягом 2009 року припинення окремих видів банківських операцій не відбувалось.

1.16. Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31.12.2009 Банком надано застави на суму 1 976 182 тис. грн. (1 546 456 тис. грн. на 31.12.2008). Більш детальна інформація наведена в Примітці 31.3

1.17. Корпоративне управління

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. В період між зборами акціонерів його функції виконує Наглядова Рада.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління.

Голова, заступник голови та члени Наглядової Ради Банку обираються загальними зборами акціонерів з числа акціонерів фізичних осіб та уповноважених представників акціонерів – юридичних осіб у кількості 5-ти осіб строком на 3 роки.

У рамках своєї компетенції Наглядова Рада Банку здійснює такі функції:

- призначає Голову та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації філій і представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- створює комітети Наглядової Ради;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку.

Правління Банку є постійно діючим виконавчим органом Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з Статутом Банку та положенням про Правління Банку.

У відповідності до Статуту товариства Правління Банку здійснює такі функції:

- організує і здійснює управління поточною діяльністю Банку;
- визначає організаційну структуру Банку;
- рішення щодо відкриття відділень Банку;
- реалізує інвестиційну, технічну та цінову політику Банку;
- забезпечує виконання рішень Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;

- вирішує інші питання діяльності Банку згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку;

Відповідальність і функції Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю та несе відповідальність за ефективність роботи Банку. Роботою Правління керує Голова Правління, який призначається Наглядовою Радою. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів та Наглядовій Раді. Правління несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради.

Відповідальність і функції Наглядової Ради Банку

Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку. Наглядова Рада Банку обирається загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів. Члени Наглядової Ради несуть відповідальність в межах своїх повноважень за дотриманням інтересів акціонерів згідно з чинним законодавством.

Корпоративна культура в Банку полягає в наступному:

- інформування працівників щодо планів та перспектив Банку;
- підтримка у співробітників упевненості у майбутньому;
- створення комфортної атмосфери роботи в офісі;
- забезпечення системи навчання персоналу й підвищення його кваліфікації;
- здійснювання політики патерналізму (опіки) стосовно співробітників. Надання допомоги у вирішенні житлових проблем, забезпечення сімейного (дитячого) відпочинку;
- введення кодексів поведінки, створювання спортивних команд, субсидювання харчування в їдальні, організація спільного відпочинку.

1.18. Частка провідного управлінського персоналу в акціях Банку становить 33.31%

1.19. Істотна участь в Банку (з урахуванням опосередкованої участі), %

Беккер М. І.	16.4241
Ванецьянц А.Ю.	18.1760
Ванецьянц Л. С.	11.5883
ТОВ "Теком"	40.3063
Родіна Т. М.	29.0737
Родін Ю. О.	31.8276
Родіна Г. Ю.	22.4860

1.20. Інша інформація про Банк

Внутрішній аудит

Служба внутрішнього аудиту в організаційній структурі Акціонерного Банку "Південний" (далі за текстом - Банк) представлена Управлінням внутрішнього аудиту та контролю (далі за текстом - Управління), яке, в свою чергу, складається з відділу внутрішнього аудиту та відділу методології та взаємодії із зовнішнім аудитом. Згідно штатного розкладу до складу Управління також входить працівник, який має постійне місце роботи у філії Банку у місті Києві та забезпечує проведення перевірок діяльності філії і підпорядкованих відділень, а також бере участь у перевірках інших філій.

Управління підпорядковується та функціонує під безпосереднім керівництвом Наглядової Ради. Управління не бере участі у виконанні операцій, не бере безпосередньої участі в процесі ризик-

менеджменту, його роль у цьому процесі полягає в оцінці адекватності систем управління ризиками потребам Банку.

Аудит окремих операцій, а також діяльності структурних підрозділів Банку здійснювався згідно *Плану роботи* на 2009 рік (з розбивкою по півріччях), який затверджений Головою Наглядової Ради Банку.

При плануванні своєї діяльності на 2009 рік Управлінням враховувались результати інспектування Банку з боку Національного банку України, перевірок інших контролюючих органів, попередніх аудиторських перевірок, висновків та рекомендацій зовнішніх аудиторів. До річного Плану роботи також були включені аудиторські перевірки певної кількості філій та відділень Банку.

Реалізація функцій, покладених на службу внутрішнього аудиту згідно зі ст.45 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, відбувалась наступним чином.

Нагляд за поточною діяльністю Банку здійснювався шляхом оперативного аналізу інформації щодо проведених операцій, отриманої за допомогою програмних комплексів.

Під час аудиторської перевірки окремих операцій чи діяльності структурних підрозділів обов’язково вивчались і перевірялись питання дотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів і рішень органів управління Банку.

Перевірка результату поточної фінансової діяльності Банку здійснювалась управлінням шляхом перевірок правильності нарахування і використання резервів, правильності нарахування доходів і витрат, своєчасності та повноти отримання доходів, а також обґрунтованості витрат Банку, надання оцінки економічної ефективності та доцільності банківських операцій;

Під час аудиторської перевірки окремих операцій чи діяльності структурних підрозділів обов’язково аналізувалася інформація та відомості про діяльність Банку, вивчалася ефективність системи внутрішнього контролю (у т.ч. щодо розподілу повноважень, наявність випадків перевищення посадовими особами різних рівнів своїх повноважень та наслідки таких фактів);

За результатами кожної аудиторської перевірки складені Довідки (аудиторські звіти), які включають висновки та рекомендації/пропозиції щодо:

- усунення виявлених недоліків та порушень;
- покращення роботи, визначення заходів, необхідних для мінімізації ризиків та вдосконалення систем внутрішнього контролю за напрямками, які перевірялись.

Результати кожної проведеної перевірки (висновки та пропозиції) доведені до відома Наглядової Ради. Двічі на рік (за кожне півріччя) Управління звітувало перед Наглядовою Радою про свою роботу. Також результати перевірок надавались Правлінню Банку для оперативного вжиття заходів (при необхідності).

На протязі звітного року Управлінням також проводилась робота з інших питань, які віднесені до функцій аудиту, а саме:

- перевірка достовірності та повноти форм звітності.
- заходи щодо співпраці із зовнішніми аудиторами;
- методологічна робота;
- подальший аудиторський контроль щодо усунення виявлених недоліків і порушень та впровадження рекомендацій аудиту;
- матеріальний (фізичний) контроль щодо збереження активів здійснювався шляхом проведення раптових ревізій готівки та інших цінностей каси структурних підрозділів Банку (філій/відділень/пунктів обміну валюти);
- правильність ведення бухгалтерського обліку, своєчасність обробки інформації та повнота відображення всіх банківських операцій у обліку.

Інформація про роботу служби внутрішнього аудиту Банку за 2009 рік надається окремим додатком до даного звіту.

Кількість працівників

Кількість працівників за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склала 2562, в порівнянні з 2612 на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Банк зазначає у фінансовій звітності особливості щодо діяльності й обліку і за потреби створює додаткові примітки, якщо вважає, що це може бути корисним для кінцевого користувача цього звіту. Банк не надає інформацію за тими видами операцій, які він не здійснює, за винятком випадків, коли така інформація є індивідуально суттєвою.

Інвестиції в дочірні установи

Банк, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року є власником 91,17% статутного капіталу Акціонерного Товариства “Регіональний інвестиційний банк”. Банк проводить повну консолідацію звітності згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 (зі змінами) та вимогами МСФЗ.

“16” квітня 2010 року

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер _____
Ковальюнок Л.В.

**Інформація про роботу служби внутрішнього аудиту
Акціонерного банку «Південний» в 2009 році**

Служба внутрішнього аудиту в організаційній структурі Акціонерного Банку «Південний» (далі за текстом - Банк) представлена Управлінням внутрішнього аудиту та контролю (далі за текстом - Управління), яке, в свою чергу, складається з відділу внутрішнього аудиту та відділу методології та взаємодії із зовнішнім аудитом. Згідно штатного розкладу до складу Управління також входить працівник, який має постійне місце роботи у філії Банку у місті Києві та забезпечує проведення перевірок діяльності філії і підпорядкованих відділень, а також бере участь у перевітках інших філій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року фактичний чисельний склад служби внутрішнього аудиту Банку становив 15 співробітників (з них 2 у відпустці із догляду за дитиною), що мають вищу економічну освіту, певний професійний та достатній досвід роботи у банківській сфері для виконання поставлених перед ними цілей та завдань.

Кандидатура керівника Управління відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, визнана професійно придатною, погоджена комісією з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України.

Управління підпорядковується та функціонує під безпосереднім керівництвом Наглядової Ради.

Метою діяльності Управління є незалежна перевірка і оцінка адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю, що діє у Банку, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного різним сферам діяльності Банку, а також його оцінка.

Управління не бере участі у виконанні операцій, не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту.

В своїй роботі Управління керується вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 березня 1998 року №114 (зі змінами), вимогами внутрішніх положень і процедур Банку, Стандартами внутрішнього аудиту Банку, іншими нормативними документами.

Аудит окремих операцій, а також діяльності структурних підрозділів Банку здійснювався згідно *Плану роботи* на 2009 рік (з розбивкою по півріччях), який затверджений Головою Наглядової Ради Банку.

При плануванні своєї діяльності на 2009 рік Управлінням враховувались результати інспектування Банку з боку Національного Банку України, перевірок інших контролюючих органів, попередніх аудиторських перевірок, висновків та рекомендацій зовнішніх аудиторів. До річного Плану роботи також були включені аудиторські перевірки певної кількості філій та відділень Банку.

Реалізація функцій, покладених на службу внутрішнього аудиту згідно зі ст.45 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відбувалась наступним чином.

Нагляд за поточною діяльністю Банку здійснювався шляхом оперативного аналізу інформації щодо проведених операцій, отриманої за допомогою програмних комплексів.

Під час аудиторської перевірки окремих операцій чи діяльності структурних підрозділів обов'язково вивчались і перевірялись питання дотримання чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів і рішень органів управління Банку.

Перевірка результату поточної фінансової діяльності Банку здійснювалась управлінням шляхом перевірок правильності нарахування і використання резервів, правильності нарахування доходів і витрат, своєчасності та повноти отримання доходів, а також обґрунтованості витрат Банку, надання оцінки економічної ефективності та доцільності банківських операцій.

Під час аудиторської перевірки окремих операцій чи діяльності структурних підрозділів обов'язково аналізувалася інформація та відомості про діяльність Банку, вивчалася ефективність системи внутрішнього контролю (у т.ч. щодо розподілу повноважень, наявності випадків перевищення посадовими особами різних рівнів своїх повноважень та наслідків таких фактів).

За результатами кожної аудиторської перевірки складені Довідки (аудиторські звіти), які включають висновки та рекомендації/пропозиції щодо:

- усунення виявлених недоліків та порушень;
- покращення роботи, визначення заходів, необхідних для мінімізації ризиків та вдосконалення систем внутрішнього контролю за напрямками, які перевірялись.

Результати кожної проведеної перевірки (висновки та пропозиції) доведені до відома Наглядової Ради. Двічі на рік (за кожне півріччя) Управління звітувало перед Наглядовою Радою про свою роботу. Також результати перевірок надавались Правлінню Банку для оперативного вжиття заходів (за необхідністю).

На протязі звітного року Управлінням також проводилась робота з інших питань, які віднесені до функцій аудиту, а саме:

- перевірка достовірності та повноти форм звітності;
- заходи щодо співпраці із зовнішніми аудиторами;
- методологічна робота;
- подальший аудиторський контроль щодо усунення виявлених недоліків і порушень та впровадження рекомендацій аудиту;
- матеріальний (фізичний) контроль щодо збереження активів здійснювався шляхом проведення раптових ревізій готівки та інших цінностей каси структурних підрозділів Банку (філій/відділень/пунктів обміну валюти);
- правильність ведення бухгалтерського обліку, своєчасність обробки інформації та повнота відображення всіх банківських операцій у обліку.

Про стан внутрішнього аудиту Банку та виконання Плану роботи за рік та півріччя Управлінням наданий звіт до Національного банку України, а також управління Національного банку України в Одеській області відповідно до вимог чинного законодавства.

Управління співпрацює з зовнішніми аудиторами. Протягом 2009 року здійснено підготовку та супроводження аудиту консолідованої фінансової звітності за міжнародними стандартами за 2008 рік, підготовка і супроводження аудиту фінансової звітності банку і консолідованої фінансової звітності за національними стандартами за 2008 рік, супроводження аудиту проміжної консолідованої фінансової звітності за міжнародними стандартами за 6 місяців 2009 року, підготовку та супроводження діагностичного обстеження Банку за вимогами Національного банку України.

Протягом 2009 року здійснювалися перевірки банківських операцій (як активних так пасивних), перевірки з питань організації діяльності певних напрямків та підрозділів Банку, а також такі як:

- Аудит системи управління ризиками;
- Перевірка дотримання чинного законодавства з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (фінансовий моніторинг, ідентифікація);
- Аудит інформаційних систем
- Аудит операцій з похідними фінансовими інструментами;
- Перевірка планування заходів на випадок непередбачених обставин;
- Перевірка впровадження принципів корпоративного управління;
- Аудит операцій з платіжними картками;
- Аудит діяльності банку з планування, аналізу та оцінки ефективності діяльності філій;
- Перевірка операцій з інсайдерами - порядок складання переліку інсайдерів та операції з ними;
- Перевірка дотримання вимог законодавства в разі здійснення купівлі іноземної валюти на МВРУ та розрахунків через кореспондентські рахунки банків-резидентів та нерезидентів в іноземній валюті та кореспондентські рахунки банків-нерезидентів в гривнях;

- Аудит діяльності Тарифного Комітету;
- Аудит організації касової роботи;
- Комплексні перевірки діяльності філій, відділень головного банку та відділень філій, перевірки діяльності пунктів обміну іноземної валюти головного банку, перевірки кас банку з питань організації та здійснення валютнообмінних операцій;
- Інші перевірки.

Голова Наглядової Ради
Акціонерного банку «Південний»

Родін Ю.О.

Начальник Управління
внутрішнього аудиту та контролю
Акціонерного банку «Південний»

Гавлицький В.І.

Баланс
на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 327 049	1 090 378
2	Кошти в інших банках	5	750 735	417 307
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	7 813 679	8 787 900
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	6 286	33 407
5	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	118 805	126 805
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		18 729	188
7	Відстрочений податковий актив	26	0	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	604 501	563 888
9	Інші фінансові активи	10	44 459	23 024
10	Інші активи	11	18 723	43 472
11	Усього активів		10 702 966	11 086 369
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	12	1 826 228	1 818 795
13	Кошти клієнтів	13	5 680 625	5 976 852
14	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	14	882 078	1 005 197
14.1	Сврооблігації	14	830 437	798 005
15	Інші залучені кошти, у тому числі:	15	280 292	733 307
15.1	Консорціумні кредити отримані	15	0	352 721
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		6 092	0
17	Відстрочені податкові зобов'язання	26	42 045	40 257
18	Резерви за зобов'язаннями	16	8 089	8 574
19	Інші фінансові зобов'язання	17	316 918	93 046
20	Інші зобов'язання	18	3 945	6 278
21	Субординований борг	19	199 603	0
22	Усього зобов'язань		9 245 915	9 682 306
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
23	Статутний капітал	20	1 201 941	1 046 769
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		61 042	245 834
25	Резервні та інші фонди банку	21	194 068	111 460
26	Усього власного капіталу		1 457 051	1 404 063
27	Усього пасивів		10 702 966	11 086 369

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

**Звіт про сукупні прибутки та збитки
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		321 421	412 843
1.1	Процентні доходи	22	1 273 752	1 107 865
1.2	Процентні витрати	22	(952 331)	(695 022)
2	Комісійні доходи	23	231 446	192 968
3	Комісійні витрати	23	(49 211)	(26 364)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		24 043	70 482
5	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 671	0
6	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		19 378	0
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		3 896	41 688
8	Резерви під заборгованість за кредитами	4,5,6	(139 887)	(119 774)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(20 253)	(346)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на		327	(68)
11	Резерви за зобов'язаннями	16	1 122	6 159
12	Інші операційні доходи, в тому числі:	24	4 691	3 515
12.1	Негативний гудвіл	8,23	130	1 084
13	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(331 626)	(336 173)
14	Прибуток/(Збиток) до оподаткування		67 018	244 930
15	Витрати на податок на прибуток	26	(5 976)	(67 441)
16	Чистий прибуток/(збиток) банку		61 042	177 489
17	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		(11 539)	(279)
17.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		(11 539)	(279)
18	Основні засоби та нематеріальні активи:		4 641	13 236
18.1	Результат переоцінки		4 641	13 236
19	Відстрочені податки		(1 156)	(3 309)
20	Інший сукупний прибуток/(збиток):		(8 054)	9 648
21	Усього сукупного прибутку/(збитку) за рік		52 988	187 137
22	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0.09	0.29

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

Звіт про рух грошових коштів
за 2009 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		1 245 342	1 186 983
2	Процентні витрати, що сплачені		(1 001 201)	(637 144)
3	Комісійні доходи, що отримані		230 915	191 308
4	Комісійні витрати, що сплачені		(50 037)	(24 681)
5	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		24 044	70 482
6	Інші отримані операційні доходи		4 929	2 189
7	Виплати на утримання персоналу		(161 289)	(163 542)
8	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(134 541)	(130 147)
9	Сплачений податок на прибуток		(16 637)	(56 953)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		141 525	438 495
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження обов'язкових резервів		(22 353)	(50 595)
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(301 223)	(151 838)
13	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		1 017 420	(1 796 367)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(26 759)	(4 979)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		34 632	(41 321)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(31 955)	450 018
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(361 236)	183 340
18	Чистий (приріст)/зниження за депозитними сертифікатами, що емітовані банком		(48 619)	(7 532)
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		211 193	5 257
20	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		(2 334)	715
21	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	16	485	(736)
22	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		610 776	(975 543)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
23	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(3 306)	(81 029)
24	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	106	115 565
25	Придбання основних засобів		(77 069)	(59 047)
26	Дохід від реалізації основних засобів	24	89	173
27	Дивіденди отримані	24	0	1
28	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	8	0	0
29	Збільшення інвестицій у дочірні компанії	8	8 000	(27 618)
30	Придбання нематеріальних активів		(8 019)	(151)
31	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
32	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в		(80 199)	(52 106)

1	2	3	4	5
	інвестиційній діяльності)			
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
33	Отримані інші залучені кошти		35 279	477 197
34	Повернення інших залучених коштів		(490 276)	(160 500)
35	Отримання субординованого боргу		191 534	0
36	Погашення субординованого боргу		0	0
37	Емісія простих акцій	20	0	427 114
38	Емісія облігацій		0	115 000
39	Погашення облігацій		(105 000)	(10 000)
40	Викуп власних акцій	20	0	(836)
41	Продаж власних акцій	20	0	836
42	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(368 463)	848 811
43	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		52 383	371 528
44	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		214 497	192 690
45	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	931 946	739 256
46	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 146 443	931 946

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

**Звіт про власний капітал
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 20)	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 року		555 000	94 843	139 969	789 812
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(279)	0	(279)
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7,21	0	(279)	0	(279)
3	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	13 236	0	13 236
3.1	Результат переоцінки	9,21	0	13 236	0	13 236
4	Відстрочені податки	21,26	0	(3 309)	0	(3 309)
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	9 648	0	9 648
6	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	177 489	177 489
7	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	9 648	177 489	187 137
8	Емісія акцій	20	427 114	0	0	427 114
9	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0
9.1	Викуплені	20	(3 931)	0	0	(3 931)
9.2	Продаж	20	3 931	0	0	3 931
10	Інше	20	64 655	0	(64 655)	0
11	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	0	6 969	(6 969)	0
12	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		1 046 769	111 460	245 834	1 404 063
13	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(11 539)	0	(11 539)
13.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7,21	0	(11 539)	0	(11 539)
14	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	4 641	0	4 641
14.1	Результат переоцінки	9,21	0	4 641	0	4 641
15	Відстрочені податки	21,26	0	(1 156)	0	(1 156)
16	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(8 054)	0	(8 054)
17	Прибуток/збиток за рік		0	0	61 042	61 042
18	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(8 054)	61 042	52 988
19	Інше	20	155 172	0	(155 172)	0

1	2	3	4	5	6	7
20	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	0	90 662	(90 662)	0
21	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		1 201 941	194 068	61 042	1 457 051

Рядок 17 “Прибуток/збиток за рік” за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року включає негативне (витрати перевищують доходи) сальдо нарахованих та неотриманих доходів і нарахованих та несплачених витрат у суммі 33 979 тис. грн., (31 грудня 2008 року – 118 757 тис. грн.)

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____

Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.

Головний бухгалтер _____

Тел. (048) 757-92-98

Ковальонок Л.В.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

Під час виконання своїх функцій Банк керується законом України “Про банки і банківську діяльність” та усіма підзаконними актами та інструкціями Національного банку України, які охоплюють коло його діяльності.

Банк прагне забезпечити весь комплекс банківських послуг, зміцнити свою позицію серед лідерів кредитно-фінансових установ України.

Банк діє в усіх сегментах фінансового ринку, постійно поширюючи та вдосконалюючи спектр банківських та фінансових послуг клієнтам, та є універсальним банком.

До системи Банку входять 17 філій та 140 відділення в 17 областях України.

Інше – інформація про службу внутрішнього аудиту подається окремим додатком на 2 аркушах.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Поняття облікової політики банку, її нормативна та законодавча основа

Облікова політика Банку – це сукупність визначених в межах чинного законодавства України принципів, методів, засобів організації бухгалтерського обліку, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика розроблена на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів Національного банку України та рішень керівництва Банку.

Вимоги облікової політики Банку визначенні таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Облікова політика, згідно з МСФЗ, встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдине розуміння і відображення в обліку фінансово-господарських операцій для всіх структурних підрозділів Банку, філій та відділень та дочірніх компаній.

Облікова політика затверджується Наказом керівника Банку та є незмінною протягом поточного року за виключенням випадків внесення змін до установчих документів Банку, змін у чинному законодавстві України та нормативно-правових актів, що регламентують ведення обліку в Україні.

Принципи обліку операцій Банку, визначенні відповідно до чинного законодавства України та вимог нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, а саме:

- Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16 липня 1999 року (зі змінами);
- Національні Положення (стандарти) бухгалтерського обліку, затвердженні наказами Міністерства фінансів України, які розповсюджуються на банки;
- Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджена постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року N 280 (зі змінами);
- Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 254 (зі змінами);
- Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України затверджені Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 255 (зі змінами);
- Правила організацій статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені Постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 N 124 року (зі змінами);

- Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року N 566 (зі змінами);
- Інші закони України та нормативно-правові акти Національного банку України.

Сфери застосування облікової політики в Банку

Принципи та методи обліку операцій, встановлені обліковою політикою, обов'язкові для безумовного виконання всіма виконавцями, структурними підрозділами Банку, філіями, відділеннями Банку при:

- веденні бухгалтерського обліку;
- оцінці активів та зобов'язань;
- складанні та поданні фінансової та податкової звітності;
- організації операційної роботи, документообігу, внутрішнього контролю за здійсненням операцій Банку;
- визначенні взаємодії між виконавцями по операціях з питань їх обліку.

Стандарти, на яких базуються основні принципи бухгалтерського обліку покладені в основу облікової політики Банку та методи їх забезпечення

Облікова політика Банку базується на принципах бухгалтерського обліку, закладених Національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та МСФЗ:

- повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку;
- безперервність – оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі;
- послідовність – постійне застосування Банком обраної облікової політики для забезпечення порівняння показників фінансових звітів за різні періоди;
- обачність – застосування у бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку;
- оцінка – активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті мають переоцінюватись при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення;
- дата операції – операції відображаються у бухгалтерському обліку в момент їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів), незалежно від дати руху коштів за ними;
- окреме відображення активів та зобов'язань – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді;
- прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими та позабалансовими рахунками на початок звітного періоду мають відповідати залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і пасивів. Операції повинні

відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувачів;

- суттєвість – включення до фінансових звітів всієї істотної інформації, корисної для прийняття рішень керівництва Банку чи акціонерами.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку звітності - українська гривня, звіт складено в тисячах гривень.

В Банку існують статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, але суттєвою з них є тільки сформовані резерви під активні операції.

Принципи облікової політики (критерії визнання та оцінки) конкретних активів і зобов'язань, доходів та витрат

Активи – це ресурси, що контролюються Банком в результаті минулих подій, і від використання яких передбачається отримання майбутньої економічної вигоди, яка врешті призведе до притоку коштів до Банку. Майбутня економічна вигода, що втілена в актив Банку, отримується шляхом:

- використання активу для надання послуг;
- обміну одного активу на інший;
- використання активу для погашення зобов'язань.

Активи поділяються на наступні основні види:

- готівкові кошти;
- банківські метали;
- кошти на кореспондентських рахунках;
- кредити, надані банкам;
- кредити, надані клієнтам Банку;
- цінні папери;
- необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи;
- дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами, банками та іншими контрагентами;
- дебіторську заборгованість за фінансовими та господарськими операціями Банку;
- запаси (в т.ч. господарські матеріали та інвентар, малоцінні необоротні матеріальні активи);
- витрати майбутніх періодів.

Активи здебільше обліковуються за:

- справедливою вартістю;
- амортизаційною собівартістю;
- справедливою вартістю.

У разі проведення переоцінки активів, за рішенням Правління та відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами), якщо їх історична вартість суттєво відрізняється від справедливої, вони обліковуються за переоціненою вартістю. Результат від переоцінки відображається у складі капіталу Банку. Активи в іноземній валюті переоцінюються при зміні офіційного курсу НБУ.

Зобов'язання - заборгованість Банку, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Банку, що втілюють у собі економічні вигоди.

Зобов'язання Банку поділяються на наступні основні види:

- зобов'язання, що виникають по операціях з клієнтами, банками та іншими суб'єктами (кошти клієнтів, банків на поточних, депозитних, кореспондентських рахунках);
- кредиторську заборгованість за операціями з клієнтами, банками та іншими контрагентами;
- кредиторську заборгованість за господарськими операціями Банку;

- кредиторську заборгованість по операціях з фінансовими інструментами;
- кредиторську заборгованість за розрахунками з працівниками Банку;
- кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами.

Всі зобов'язання Банку обліковуються по вартості їх виникнення. Зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються при зміні офіційного курсу НБУ.

Зобов'язання відображають в грошовому виразі джерела утворення наявних коштів Банку, за допомогою яких Банк формує свої ресурси для проведення кредитних, інвестиційних та інших активних операцій.

Зобов'язання за операціями з клієнтами, банками та іншими суб'єктами складаються з заборгованості за операціями, які здійснюються в межах отриманої Банком ліцензії (депозити клієнтів, міжбанківські кредити, тощо) та інших операцій, що не суперечать вимогам чинного законодавства України.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються звіті про фінансові результати по методу нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. До складу процентних доходів та витрат входять усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти, вони розподіляються протягом всього періоду дії договору.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані та сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку застави та ін.).

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування.

Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління коштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії Банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості чистих активів придбаної компанії внаслідок кожної операції обміну відображається як гудвіл. Перевищення частки покупця у чистій справедливій вартості придбаних активів, зобов'язань і умовних зобов'язань, що піддаються визначенню, над вартістю придбання ("негативний гудвіл") одразу визнається у звіті про фінансові результати.

Придбані активи, що піддаються визначенню, а також зобов'язання і умовні зобов'язання, взяті на себе при об'єднанні підприємств, оцінюються за справедливою вартістю на дату придбання,

незалежно від величини частки меншості. Якщо виникає будь-яка різниця між справедливою вартістю чистих активів на дату обміну і дату придбання, вона відображається безпосередньо у складі капіталу.

Банк, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року є власником 91,17% статутного капіталу Акціонерного Товариства “Регіональний інвестиційний банк”(Латвія). Банк проводить повну консолідацію звітності згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 (зі змінами) та вимогами МСФЗ.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Придбання або продажі фінансових активів та зобов'язань визнаються на балансі / припиняють визнаватися на балансі на дату розрахунків, тобто на дату, коли актив або зобов'язання будуть передані Банку (визнання інструменту) або з якої активи або зобов'язання передаються Банком (припинення визнання інструменту).

Активи та зобов'язання, що придбані на стандартних умовах (регулярне придбання / продаж) обліковуються за звичайними правилами щодо обліку відповідних фінансових інструментів. Стандартні (регулярні) придбання або продажі – це придбання або продажі фінансових активів та зобов'язань, умови яких вимагають передачі їх у строки, встановлені законодавством або прийняті на відповідному ринку. Активи та зобов'язання, що придбані / продані за не стандартними умовами обліковуються як операції з придбання / продажу похідних інструментів.

Фінансові активи Банку класифікуються відповідно як кредити і дебіторська заборгованість; інші фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток) оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції. Після первісного визнання фінансових активів в обліку Банк надає їм відповідної категорії і, якщо це необхідно, можливо і доцільно наприкінці кожного звітного періоду аналізує ці активи на предмет перегляду наданої їм категорії. Різні види активів на дату звітності визнаються за справедливою вартістю, амортизованою собівартістю, історичною вартістю з врахуванням зменшення корисності, історичною вартістю з врахуванням суми накопиченого зносу.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти, кошти в НБУ та високоліквідні залишки на рахунках кредитних установ (кошти на вимогу), які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Фінансові зобов'язання включають суми заборгованості перед НБУ, кредитними установами, клієнтами та випущені боргові цінні папери. Фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних з операцією. Після первинного визнання, фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 1.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства України, нормативних актів НБУ, внутрішнього положення про кредитування.

Облік кредитних операцій в іноземній валюті, нарахованих доходів за кредитними операціями в іноземній валюті, здійснюється в валюті кредиту аналогічно до порядку обліку кредитних операцій в національній валюті.

Під час первісного визнання Банк оцінює кредити за справедливою вартістю, включаючи витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання такого фінансового активу.

Справедлива вартість визначається як сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Після первісного визнання Банк оцінює кредити за амортизованою собівартістю та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

Банк визначає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних з цими активами, та попереднього досвіду керівництва щодо прострочених сум, які виникають у результаті минулих збиткових подій, а також досвіду успішного погашення прострочених сум. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі невикористані кредитні лінії, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у разі, якщо клієнт Банку буде не в змозі виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансові гарантії мають той самий ризик, що і кредити. Позабалансові зобов'язання надати кредит та фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується Банком лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожен звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

Примітка 1.6. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення, або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Бухгалтерський облік зменшення корисності цінних паперів та формування резервів ведеться у відповідності до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 3 жовтня 2005 року №358 (зі змінами).

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі Банку на продаж.

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

Цінних паперів на продаж, які є об'єктом операцій репо, на протязі 2009 року не було.

Примітка 1.7. Основні засоби

Придбані основні засоби в момент вводу в експлуатацію оприбутковуються за первісною вартістю, об'єкти першої групи після проведеної переоцінки - по переоціненій вартості. Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу.

Банк нараховує знос основних засобів згідно норм, затверджених "Положенням про нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів", використовуючи прямолінійний метод. Діапазон строків від 2-х до 50 років.

Протягом 2009 року Банк не змінював норми амортизації та терміни корисного використання об'єктів основних засобів.

Норми амортизації основних засобів та нематеріальних активів Банку.

Назва основних засобів	Термін амортизації	Річна норма амортизації в % до первісної вартості
Земельні ділянки	не амортизуються	
Будівлі	50	2
Споруди	20	5

Назва основних засобів	Термін амортизації	Річна норма амортизації в % до первісної вартості
Транспортні засоби	5	20
Причепи автомобільні	5	20
Меблі, офісне обладнання	5	20
Прилади та інструменти: побутові, електромеханічні	5	20
Інформаційні системи, ЕОМ, машини для автоматичної обробки інформації	4	25
Двигуни, генератори, трансформатори джерела безперервного живлення	5	20
Годинники та хронометри	5	20
Інші основні засоби, ніде не класифіковані	5	20
Витвори мистецтва (живопис, графіка, скульптура)	10	10
Інше обладнання	2	50

Результати переоцінки основних засобів та нематеріальних активів обліковуються окремо по кожному об'єкту. У разі реалізації, або списання Банком основних засобів або нематеріальних активів, дооцінка яких врахована на вказаних рахунках, суми такої дооцінки переносяться на рахунок прибуток звітнього року, що очікує затвердження.

Протягом 2009 року було здійснено дооцінку та знецінення первісної вартості об'єктів нерухомості, їх вартість було збільшено на 6 347 тис. грн. Знецінення первісної вартості об'єктів нерухомості у 2009 році склало 2 245 тис. грн. - Оцінка об'єктів групи "Будинку й споруди" була проведена провідним експертом-оцінювачем СПД Кузьменко Г.В., код 1578504118, кваліфікаційне посвідчення №014.

Сертифікат Фонду Держмайна України №7013/08 від 15.05.2008.

Свідчення Фонду Держмайна України про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів №3322 від 22.06.2005.

Оцінка об'єктів групи "Земельні ділянки" була проведена ПП "Аналітик", ідентифікаційний код 23988161.

Сертифікат Фонду державного майна України №6923/08 від 25.04.2008. Ліцензія Державного комітету України по земельних ресурсах АВ №305365.

Вартість приміщень та обладнання при їх знеціненні зменшується до вартості використання або справедливої вартості за мінусом витрат на продаж в залежності від того, яка з них вища. Перевищення суми зменшення балансової вартості над сумою переоцінки, яка раніше була врахована у капіталі, відноситься на фінансовий результат. Збиток від знецінення, у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Примітка 1.8. Нематеріальні активи

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю. Банк застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Змін методу амортизації протягом звітнього року Банком не проводилось. Норми амортизації визначаються окремо по кожному нематеріальному активу, їх перегляд у 2009 році не проводився.

Переоцінка первісної вартості в 2009 році не проводилась. Термін корисного використання протягом звітнього року не переглядався.

Примітка 1.9. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – договір лізингу, у результаті укладення якого лізингоодержувач на своє замовлення отримує в платне користування від лізингодавця об'єкт лізингу на термін, менш терміну, за який амортизується 90 відсотків вартості об'єкту лізингу, визначеної в день укладення договору. Майно, передане в оперативний лізинг, залишається на балансі Банку. Банк відображує надані в оперативний лізинг основні засоби за окремими аналітичними рахунками, та нараховує амортизацію.

Примітка 1.10. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

На початок строку лізингу (оренди) основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингоодержувачем у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Розподіл фінансових витрат Банку між звітними періодами протягом строку фінансового лізингу здійснюється із застосуванням лізингової ставки процента до залишку зобов'язань на початок звітного періоду. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

Активи, що передані в фінансовий лізинг, оцінюються та обліковуються Банком як виданий кредит. Банк відображає переданий у фінансовий лізинг об'єкт у сумі мінімальних лізингових платежів, а залишкова вартість об'єкта фінансового лізингу вилучається з балансу Банку.

Якщо умови фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Примітка 1.11. Похідні фінансові інструменти

Відображення в бухгалтерському обліку інформації про операції з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до їх економічної суті, вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2007 року N 309 (зі змінами).

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку;
- б) похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

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

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

Вбудований похідний інструмент слід відокремлювати від основного контракту та обліковувати як похідний інструмент згідно з цим, якщо і тільки якщо:

а) економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту;

б) окремий інструмент із такими самими умовами, як і вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного інструмента;

в) гібридний (комбінований) інструмент не оцінюють за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у прибутку чи збитку (тобто похідний інструмент, вбудований у фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюється).

Примітка 1.12. Податок на прибуток

Банк визначає поточний податок на прибуток як зобов'язання у сумі, що підлягає сплаті, відповідно до вимог податкового законодавства. Враховуючи, що бухгалтерський облік повинен відображати фінансовий стан і результати діяльності незалежно від правил та вимог податкового законодавства, Банк проводить відображення у бухгалтерському обліку наслідків різниць між обліковим та податковим прибутком у вигляді відстроченого податку.

Відстрочений податок на прибуток Банк визначає раз на рік як різницю між відстроченими податковими активами та зобов'язаннями.

Облік сум відстроченого податку на прибуток проводиться з метою врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум тимчасових різниць між податковим і обліковим прибутком у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Банк нараховує та сплачує консолідовані: податок на прибуток та податок на додану вартість. Порядок ведення та сплати податку на прибуток та податку на додану вартість визначений діючими Законами та окремими внутрішніми Положеннями Банку.

Основою для податкового обліку є первинні бухгалтерські документи, оскільки окреме ведення документів за податковим обліком Законом не передбачено.

Оподаткованим є прибуток, який визначається шляхом зменшення суми податкового валового доходу звітного періоду на суму податкових валових витрат та амортизаційних відрахувань і може не дорівнювати фінансовому результату діяльності Банку за відповідний період.

З метою проведення обліку податкових зобов'язань Банку та їх впливу на фінансовий результат, відрізняють різниці між обліковим та оподаткованим прибутком, які поділяються на тимчасові та постійні.

Постійна різниця – різниця між податковим прибутком (збитком) і обліковим прибутком (збитком) за певний період, що виникає в поточному звітному періоді та не анулюється у наступних звітних періодах. Виникає у разі, коли окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку), або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасова різниця – різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними фінансової звітності та податковою базою цього активу або зобов'язання відповідно, яка виникає у наслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню – тимчасова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах.

Тимчасова різниця, що підлягає оподаткуванню – тимчасова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Після відображення сум коригування відстрочених податкових активів та зобов'язань за підсумками року здійснюється їх згорання.

Ставка податку на прибуток не змінювалась порівняно із попереднім періодом і становить 25%.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла внаслідок впливу тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню протягом звітного року не коригувалися і на кінець року відстрочений податковий актив відсутній. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню протягом звітного року збільшилися на 632 тис.грн

На кінець року загальне чисте відстрочене податкове зобов'язання склало 42 045 тис. грн.

Не існує податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

В Банку не існувало тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані.

В Банку не було витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Примітка 1.13. Власні акції, викуплені в акціонерів

Банк має право придбавати власні акції з урахуванням вимог, встановлених Законом України “Про банки і банківську діяльність” для їх наступного перепродажу або анулювання. Вказані акції повинні бути анульованими або реалізовані у строк не більше одного року. Протягом цього року розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій. Протягом 2009 року Банк не викупав в своїх акціонерів власних акцій.

Примітка 1.14. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються в обліку за принципом нарахування. Це означає, що доходи (витрати) відображаються в бухгалтерському обліку у тому періоді, коли виникли права на такі доходи, або виникли зобов'язання по витратах, а не при отриманні чи сплаті грошових коштів.

Реалізація принципу нарахування проводиться шляхом методу нарахування – здійснення бухгалтерських записів по відповідних рахунках у момент виникнення таких прав в залежності від виду операції. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової).

За борговими активами та зобов'язаннями застосовується метод нарахування до процентних доходів і витрат із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод визнання процентних доходів і процентних витрат протягом відповідного періоду з метою одержання постійної ставки відсотка (ефективної ставки відсотка), таким чином включаються та розподіляються протягом дії фінансового інструмента всі комісії та інші доходи, які виплачуються або отримуються і які є частиною ефективної ставки відсотка.

Інші доходи та витрати обліковуються за методом нарахування.

Купонний дохід і доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій за цінними паперами належать до процентних доходів і витрат.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до дисконтованої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається в обліку з урахуванням ефективної процентної ставки по даному інструменту, яка використовувалася для розрахунків збитку від знецінення.

Коригування витрат або доходів попереднього періоду проводяться шляхом здійснення коригуючих записів. Виконання коригуючих проводок регламентується Положенням про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 9 жовтня 2001 року №427 (зі змінами), обліковою політикою Банку та вимогами МСФЗ.

Бухгалтерський облік доходів та витрат ведеться у відповідності до Правил бухгалтерського обліку доходів та витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18 червня 2003 року №255 (зі змінами).

Примітка 1.15. Іноземна валюта

Облікова політика щодо операцій з іноземними валютами реалізується в системі Банку відповідно до Правил бухгалтерського обліку уповноваженими банками України обмінних операцій в іноземній валюті та банківських металах, затверджених постановою Правління Національного банку України від 17 листопада 2004 року №555 (зі змінами), а також внутрішніми Положеннями.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31.12.2009.

Код валюти	Курс
036	713.9494
124	761.2802
208	153.8520
233	73.1718
392	86.5047
398	5.3822
428	1614.1115
498	64.9155
578	137.5738
643	2.6402
752	111.2050
756	769.5183
826	1266.4705
840	798.5000
959	8723.6130
961	135.1060
974	0.0279
978	1144.8893
985	277.5556

Переоцінка усіх монетарних статей рахунків в іноземній валюті здійснюється при кожній зміні офіційного курсу НБУ через окремий аналітичний рахунок.

Немонетарні статті балансу в іноземній валюті відображаються за історичною вартістю, тобто за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату розрахунку.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей є монетарною статтею балансу, тобто підлягає одержанню у визначеній сумі іноземної валюти, тому підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

Дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту відображаються у бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті здійснюються за статтями “Результат від торгівлі іноземною валютою” та “Результат від переоцінки іноземної валюти”

На протязі року керівництво Банку щоденно контролює виконання нормативів відкритої валютної позиції з метою запобігання збиткам у разі зміни валютних курсів на ринку.

Департаментом казначейства й міжнародного бізнесу разом з підрозділом ризик-менеджменту й економічної роботи щомісяця оцінюються:

1. Імовірні фінансові втрати у випадку екстремальних коливань курсів валют

2. Рівень адекватність капіталу при зміні валюти балансу, досягнутої за рахунок курсових різниць.

Результати розрахунків виносяться на розгляд Правління Банку.

Примітка 1.16. Звітність за сегментами

Банк надає звітність за сегментами у відповідності до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 (зі змінами) та вимогами МСБО 14 “Звітність за сегментами”.

Банк відображає сегмент окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів;
- показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

У звітності було окремо показано інформацію за сегментом “Інвестиційна банківська діяльність” оскільки він є суттєвим для достовірного і повного відображення діяльності Банку та має важливе стратегічне значення.

Ціноутворення за трансферними операціями здійснюється на засадах трансферного перерозподілу коштів між сегментами, виходячи з середньозваженої ставки залучення відповідних ресурсів.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного Банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати головного банку та інші витрати, які виникають на рівні банку і відносяться до Банку в цілому.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки.

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Сегмент, який було визначено звітним у попередньому році, але який у поточному році не відповідає критеріям звітного сегмента, має визначитися звітним сегментом, якщо керівництво Банку вважає, що він зберігає своє значення.

Якщо у звітному році визначаються нові звітні сегменти, то за ними наводяться відповідні порівняльні оновлені показники за попередній звітний період або надається обґрунтоване пояснення причин неможливості достовірного визначення показників.

Банк протягом 2009 року не здійснювала зміни облікової політики щодо визначення сегментів.

Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків вартості запозичень.

При складанні звітності, відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 (зі змінами) розкривається інформація по сегментам в відповідності до стандарту МСБО 14 "Звітність за сегментами", в зв'язку з чим значно змінився формат подання інформації та групування певних статей, в тому числі за попередній період, який для зіставності інформації теж повинен бути переобрахований в відповідності з вимогами МСБО 1 "Подання фінансових звітів".

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

Важке економічне становище, пов'язане зі світовою фінансовою кризою, яке склалося в державі останнім часом, суттєво вплинуло на фінансовий стан клієнтів Банку. Зменшення обсягів виробництва майже в усіх секторах економіки, та зниження оборотів торговельних мереж, інфляція, недовіра до банків, не могло не позначитися на фінансовому стані клієнтів та виконання ними своїх зобов'язань перед Банком. Зменшення ліквідності відбувається у зв'язку з тим, що темпи погашення кредитного портфелю менші ніж темпи відтоку коштів з поточних та депозитних рахунків клієнтів. Можливість поповнення ресурсної бази Банку за рахунок коштів міжбанківського ринку обмежена через наявність системної кризи ліквідності в банківській системі в цілому. Також слід відмітити те, що на сьогоднішній день міжнародні ринки капіталу майже повністю закриті для українських Банків.

Однак диверсифікація кредитного портфелю Банку, виважений та обережний підхід при оцінці фінансового стану клієнта в момент прийняття рішення щодо його кредитування, незначний обсяг іпотечних кредитів в кредитному портфелі, дозволили Банку мінімізувати наслідки фінансової кризи.

Для мінімізації негативних наслідків фінансової кризи та зниження ліквідності Наглядовою Радою Банку був затверджений План дій на випадок виникнення непередбачених обставин з ліквідністю Акціонерного банку "Південний", який спрямований на мінімізацію перерви в обслуговуванні Банку та його клієнтів, своєчасне відновлення операцій, обмеження втрат доходів і капіталу, збереження позиції

на ринку та спроможності виконувати вимоги законодавства України, у тому числі нормативно-правові акти Національного банку:

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

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2008 року. Нижче наведено ті нові або змінені стандарти та тлумачення, які застосовуються або застосовуватимуться у майбутньому до діяльності Банку.

Банк планує перейти до стандартів МСФЗ відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 24 жовтня 2007 року №911-р з 01.01.2010.

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та пізніших періодах.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності” (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.

МСФЗ 8 “Операційні сегменти” (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

МСБО 27 “Консолідована та окрема фінансова звітність” (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – “частка меншості”), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 “Об'єднання компаній” (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Тепер гудвіл оцінюється як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов'язані з операцією з придбання,

відображаються окремо від витрат, пов'язаних з об'єднанням компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не за допомогою коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року). У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив.

Рекласифікація фінансових активів — Зміни до МСБО 39 “Фінансові інструменти: Визнання та оцінка” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації”. Ці зміни надають можливість підприємствам (а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому; і (б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо підприємство має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв). Ці зміни можуть застосовуватись з ретроспективним ефектом з 1 липня 2008 року для будь-яких рекласифікацій, проведених до 1 листопада 2008 року; до 1 липня 2008 року рекласифікації, які дозволяються цими змінами, не можуть застосовуватись. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації.

Згідно з визначеннями МСБО 7 у зв'язку з обмеженням на використання коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України Банк прийняв рішення, що для розрахунку звіту “Про рух грошових коштів” ці кошти не включаються, усі короткострокові міжбанківські розміщення, за винятком розміщень “овернайт” подаються у складі коштів в інших банках. У зв'язку з тим що класифікація статей у фінансовій звітності змінюється, то суми за попередній звітний період підлягають перекласифікації. У звіті “Баланс” на кінець дня 31 грудня 2008 року стаття “Грошові кошти та їх еквіваленти” підлягає

зменшенню на 65 133 тисяч гривень на суму короткострокових вкладів, що розміщені в інших банках строком до трьох місяців, стаття “Кошти в інших банках” підлягає збільшенню на 65 133 тисяч гривень. Так саме в порівнянні з квартальною фінансовою звітністю за 4 квартал 2009 року у звіті “Баланс” на кінець дня 31 грудня 2009 року стаття “Грошові кошти та їх еквіваленти” є меншою на 593 794 тисяч гривень за рахунок перенесення короткострокових вкладів, що розміщені в інших банках строком до трьох місяців до статті “Кошти в інших банках”, яка є більшою на 593 794 тисяч гривень.

Банк провів аналіз квартальної фінансової звітності за 4 квартал 2009 року за результатами якого було вирішено, що інша класифікація буде більш прийнятною згідно з §45 МСБО1 “Подання фінансових звітів”. А саме було прийнято рішення про розподіл витрат, що обліковуються як “Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами” у Звіті про сукупні прибутки та збитки, на дві статі “Резерви під заборгованість за кредитами” у розмірі 22 008 тисяч гривень та “Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж” у розмірі 1 400 тисяч гривень замість віднесення усієї суми у розмірі 23 408 тисяч гривень до статі “Резерви під заборгованість за кредитами” Звіту про фінансові результати.

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер _____
Ковальюнок Л.В.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	393 417	362 472
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	152 188	37 741
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	181 047	158 694
4	Відсотки за коштами в НБУ	249	0
5	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	600 589	531 733
5.1	України	20 726	263 193
5.2	Інших країн	579 863	268 540
6	Курсові різниці за резервами	196	5
7	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(441)	(262)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 327 049	1 090 378

Рядок 6 “Курсові різниці за резервами” вказано довідково для зіставлення сум відрахувань до резерву (розформування резерву) з рядком 8 “Резерви під заборгованість за кредитами” звіту “Звіт про сукупні прибутки та збитки” та не враховується у сумі рядка 8 “Усього грошових коштів та їх еквівалентів”.

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - сума обов'язкових резервів, що має зберігатися на кореспондентському та окремому рахунку Банку щоденно (середньоарифметична сума обов'язкових резервів за попередній звітний період, помножена на установлений відсоток).

У цій примітці вказано суму резерву, яку сформовано безпосередньо під знецінення коштів, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках у відповідності з вимогами Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року N 279 (зі змінами).

Сума рядку 8 “Усього грошових коштів та їх еквівалентів” таблиці 4.1. відрізняється від суми, вказаної у звіті про рух грошових коштів у рядку 46 “Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року” на суму рядка 7 “Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках” та рядка 3 “Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України”. Крім того дані за попередній рік зменшенні згідно пояснень вказаних у примітці 3.

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	3
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня 2008	(288)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)	(262)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(179)
5	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2009	(441)

Таблиця 4.3. Негрошові інвестиційні операції

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Обмін простих іменних акцій, кількість операцій	1	-

Згідно з договором купівлі-продажу (міни) акцій №070; Д-365 від 03.07.2009 року Акціонерний банк «Південний» обміняв 2 (дві) прості іменні акції Відкритого акціонерного товариства «Міжрегіональний фондний союз», номінальною вартістю однієї акції 12 400,00 (Дванадцять тисяч чотириста гривень 00 копійок), на 330 (триста тридцять) простих іменних акцій Відкритого акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», номінальною вартістю однієї акції 1 000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок). Оціночна вартість пакетів цінних паперів склала 330 000,00 (триста тридцять тисяч гривень 00 копійок).

Таблиця 4.4. Негрошові фінансові операції

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 062	0

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	653 239	95 638
1.1	Короткострокові депозити	595020	65 133
1.2	Довгострокові депозити	58 219	30 505
2	Кредити, надані іншим банкам:	99 896	324 195
2.1	Короткострокові	99 896	324 195
2.2	Довгострокові	0	0
3	Курсові різниці за резервами	(31)	1 262
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 400)	(2 526)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	750 735	417 307

Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2009 році у складі рядка 1 “Депозити в інших банках” складає 93 тисяч гривень (у 2008 році – 100 тисяч гривень), у складі рядка 2 “Кредити, надані іншим банкам” складає 10 тисяч гривень (у 2008 році – 924 тисяч гривень).

Рядок 3 “Курсові різниці за резервами” вказано довідково для зіставлення сум відрахувань до резерву (розформування резерву) з рядком 8 “Резерви під заборгованість за кредитами” звіту “Звіт про сукупні прибутки та збитки” та не враховується у сумі рядка 8 “Усього коштів у банках за мінусом резервів”. Крім того дані рядка 1.1 “Короткострокові депозити” за попередній рік збільшенні згідно пояснень вказаних у примітці 3.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	653 239	99 896	753 135
1.1	У 20 найбільших банках України	425 230	79 859	505 089
1.2	В інших банках України	215 095	20 037	235 132
1.3	В банках інших країн	12 914	0	12 914
2	Інші кошти в інших банках	0	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 293)	(107)	(2 400)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	650 946	99 789	750 735

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	95 638	324 195	419 833
1.1	У 20 найбільших банках України	88 738	231 064	319 802
1.2	В інших банках України	6 900	65 144	72 044
1.3	В банках інших країн	0	27 987	27 987
2	Інші кошти в інших банках	0	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(216)	(2 310)	(2 526)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	95 422	321 885	417 307

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	3
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня 2008	(1 568)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(958)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)	(2 526)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	126
5	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2009	(2 400)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	2348
2	Кредити юридичним особам	7 167 099	7 772 683
3	Кредити фізичним особам - підприємцям	12 193	10 446
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	692 973	811 042
5	Споживчі кредити фізичним особам	299 926	376 533
6	Інші кредити фізичним особам	179 014	207 207
7	Курсові різниці за резервами	5 161	85 919
8	Резерв під знецінення кредитів	(537 526)	(392 359)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	7 813 679	8 787 900

Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2009 році у складі рядка 2 “Кредити юридичним особам” складає 41 079 тисяч гривень (у 2008 році – 21 126 тис.грн.), у складі рядка 4 “Іпотечні кредити фізичних осіб” складає 7 843 тисяч гривень (у 2008 році – 2 126 тис.грн.), у складі рядка 5 “Споживчі кредити фізичним особам” складає 5 331 тисяч гривень (у 2008 році – 3 578 тис.грн.), у складі рядка 6 “Інші кредити фізичним особам” складає 3 301 тисяч гривень (у 2008 році – 1 067 тис.грн.). Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2008 році у складі рядка 3 “Кредити фізичним особам - підприємцям” складає 2 тисяч гривень

Рядок 7 “Курсові різниці за резервами” вказано довідково для зіставлення сум відрахувань до резерву (розформування резерву) з рядком 8 “Резерви під заборгованість за кредитами” звіту “Звіт про сукупні прибутки та збитки” та не враховується у сумі рядка 9 “Усього кредитів за мінусом резервів”.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	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
1	Залишок за станом на 1 січня	(23)	(235 549)	(219)	(79 292)	(64 097)	(13 179)	(392 359)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	23	(134 232)	188	4 569	(3 796)	(21 990)	(155 238)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	10 052	0	0		19	10 071
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(359 729)	(31)	(74 723)	(67 893)	(35 150)	(537 526)

Внаслідок часткового погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в 2009 році сума відрахувань до резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 6.2, відрізняється від суми резерву, що представлена у складі рядка 8 “Резерви під заборгованість за кредитами” Звіту про фінансові результати, тобто є більшою на 7 тисяч гривень В 2008 році таких подій не відбувалося.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	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
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(140 130)	(326)	(26 353)	(15 349)	(4 173)	(186 331)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(23)	(95 903)	107	(52 939)	(48 748)	(9 006)	(206 512)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	484	0	0	0	0	484
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(23)	(235 549)	(219)	(79 292)	(64 097)	(13 179)	(392 359)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2009		31.12.2008	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0.00%	2348	0.03%
3	Виробництво	581 223	6.96%	455 138	4.96%
4	Будівництво та операції с нерухомістю	802 302	9.61%	1 052 421	11.46%
5	Торгівля	4 220 910	50.54%	3 791 949	41.31%
6	Сільське господарство та харчова промисловість	662 058	7.93%	1 139 837	12.42%
7	Транспорт та зв'язок	287 214	3.44%	466 213	5.08%
8	Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	60 344	0.72%	104 028	1.13%
9	Кредити, що надані фізичним особам	1 171 913	14.03%	1 394 782	15.19%
10	Фінансові та інвестиційні операції	238 587	2.86%	324 273	3.53%
11	Інші	326 654	3.91%	449 270	4.89%
12	Усього:	8 351 205	100.00%	9 180 259	100.00%

Банк відокремив окремо статтю “ Фінансові та інвестиційні операції ”, що призвело до перекласифікації статті “Інші” за звітний та попередній періоди згідно §45 МСБО1 “ Подання фінансових звітів”.

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	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
1	Незабезпечені кредити	767 495	1	6 670	8 166	5 895	788 227
2	Кредити, що забезпечені:	6 399 604	12 192	686 303	291 760	173 119	7 562 978
2.1	Гарантіями і поручительствами	281 611	96	6 265	3 872	77 416	369 260
2.2	Заставою, у тому числі:	6 117 993	12 096	680 038	287 888	95 703	7 193 718
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	226 449	214	192 885	105 528	26 525	551 601
2.2.2	Інше нерухоме майно	3 775 252	853	464 780	149 676	35 908	4 426 469
2.2.3	Цінні папери	5 411	0	0	0	0	5 411
2.2.4	Грошові депозити	721 565	10 585	8 293	25 864	22 373	788 680
2.2.5	Інше майно	1 389 316	444	14 080	6 820	10 897	1 421 557
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	7 167 099	12 193	692 973	299 926	179 014	8 351 205

Підкатегорія "Інше майно" включає товари в обороті, торговельне, сільськогосподарське та інше обладнання, а також інші види забезпечення.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	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
1	Незабезпечені кредити	2348	499 422	151	9 227	19 535	12 439	543 122
2	Кредити, що забезпечені:	0	7 273 261	10 295	801 815	356 998	194 768	8 637 137
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	228 199	7	5 942	4 564	88 405	327 117
2.2	Заставою, у тому числі:	0	7 045 062	10 288	795 873	352 434	106 363	8 310 020
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	232 439	225	213 354	130 333	23 792	600 143
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	4 262 974	2 119	561 968	185 016	33 458	5 045 535
2.2.3	Цінні папери	0	84 917	0	0	12 294	0	97 211
2.2.4	Грошові депозити	0	973 511	6 039	356	13 725	34 174	1 027 805
2.2.5	Інше майно	0	1 491 221	1 905	20 195	11 066	14 939	1 539 326
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	2348	7 772 683	10 446	811 042	376 533	207 207	9 180 259

Підкатегорія "Інше майно" включає товари в обороті, торговельне, сільськогосподарське та інше обладнання, а також інші види забезпечення.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	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
1	Поточні та незнецінені:	2 623 506	0	103 418	40 272	24 512	2 791 708
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	692 293	0	0	0		692 293
1.2	Нові великі позичальники	17 886	0	0	0		17 886
1.3	Кредити середнім компаніям	1 489 845	0	0	0		1 489 845
1.4	Кредити малим компаніям	423 482	0	0	0		423 482
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	103 418	40 272	24 512	168 202
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	2 623 506	0	103 418	40 272	24 512	2 791 708
4	Прострочені, але незнецінені:	356	0	0	139	440	935

1	2	3	4	5	6	7	8
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	139	440	579
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	356	0	0	0	0	356
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі:	250 001	9	44 188	59 577	85 694	439 469
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	1474	72085	73 559
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	84 193	0	8 030	6 112	2 342	100 677
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	18 538	0	1 210	289	7 268	27 305
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	17 330	0	22 264	9 909	996	50 499
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	129 940	9	12 684	41 793	3 003	187 429
6	Знецінені кредити без затримки платежу, які оцінені на індивідуальній основі	3 002 095	9 966	462 856	135 370	54 084	3 664 371
7	Інші кредити	1 291 141	2 218	82 511	64 568	14 284	1 454 722
8	Резерв під знецінення за кредитами	(359 729)	(32)	(74 722)	(67 893)	(35 150)	(537 526)
9	Усього кредитів	6 807 370	12 161	618 251	232 033	143 864	7 813 679

В рядку 7 «Інші кредити» вказані суми кредитів, по яким не сформовано резерви, відсутня прострочена заборгованість і які належать до "нестандартної" заборгованості.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	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
1	Поточні та незнецінені:	0	2 264 661	1 142	114 235	59 690	37 048	2 476 776
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	859 696	0	0	0	0	859 696
1.2	Нові великі позичальники	0	33 195	0	0	0	0	33 195
1.3	Кредити середнім компаніям	0	926 343	0	0	0	0	926 343
1.4	Кредити малим компаніям	0	445 427	1 142	0	0	0	446 569
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	114 235	59 690	37 048	210 973

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	2 264 661	1 142	114 235	59 690	37 048	2 476 776
4	Прострочені, але незнецінені:	0	8602	0	411	0	0	9 013
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	8573	0	0	0	0	8 573
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	29	0	411	0	0	440
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі:	0	175 393	11	31 394	43 997	3 549	254 344
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	105 682	0	22 239	3 311	589	131 821
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	674	0	1 387	16 346	90	18 497
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	39 562	0	2125	16741	34	58 462
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	18631	0	5643	7599	1 213	33 086
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	10 844	11	0	0	1 623	12 478
6	Знецінені кредити без затримки платежу, які оцінені на індивідуальній основі	0	3 970 401	1 503	584 005	239 468	150 997	4 946 374
7	Інші кредити	2 348	1 353 626	7 790	80 997	33 378	15 613	1 493 752
8	Резерв під знецінення за кредитами	(23)	(235 549)	(219)	(79 292)	(64 097)	(13 179)	(392 359)
9	Усього кредитів	2 325	7 537 134	10 227	731 750	312 436	194 028	8 787 900

В рядку 7 «Інші кредити» вказані суми кредитів, по яким не сформовано резерви, відсутня прострочена заборгованість і які належать до "нестандартної" заборгованості.

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	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
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	4 404	0	0	615	2 512	7 531

1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	3 447	0	0	615	0	4 062
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	443	443
1.5	Інше майно	0	0	0	0	628	628
1.6	Гарантії і поручительства	957	0	0	0	1 441	2 398
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі	524 898	37	105 304	114 009	343 257	1 087 505
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	76 738	0	22 402	33 601	0	132 741
2.2	Інше нерухоме майно	140 101	0	21 673	30 881	14 782	207 437
2.3	Цінні папери	4 006	0	0	0	0	4 006
2.4	Грошові депозити	9 630	0	0	0	22	9 652
2.5	Інше майно	183 480	22	9 422	5 210	2 006	200 140
2.6	Гарантії і поручительства	110 943	15	51 807	44 317	326 447	533 529
3	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами без затримки платежу, які оцінені на індивідуальній основі	5 050 100	17 286	1 125 363	270 215	125 335	6 588 299
3.1	Нерухоме майно житлового призначення	105 200	197	165 807	56 776	28 890	356 870
3.2	Інше нерухоме майно	2 377 207	679	513 041	118 506	28 513	3 037 946
3.3	Цінні папери	2 440	0	0	0	0	2 440
3.4	Грошові депозити	76 376	8 870	8 025	3 571	0	96 842
3.5	Інше майно	1 601 565	1 801	20 559	10 968	6 757	1 641 650
3.6	Гарантії і поручительства	887 312	5 739	417 931	80 394	61 175	1 452 551

Визначення справедливої вартості забезпечення за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року проводилося за кожним видом забезпечення окремо. Справедлива вартість нерухомого майна житлового призначення була визначена працівниками Банку шляхом індексації сум з врахуванням середнього приросту цін на об'єкти майна житлового призначення в містах та регіонах, інше нерухоме майно, яке в основному включає комерційну нерухомість було переоцінено виходячи з поточних ринкових ставок оренди. Справедлива вартість цінних паперів, для яких існує активний ринок, була визначена за даними оприлюднених котирувань на фондових ринках; інші цінні папери, для яких немає активного ринку, були переоцінені, виходячи з рейтингу емітента, його фінансового стану, аналізу суми майбутнього відшкодування та інших розрахункових методик, визначених у національних та міжнародних стандартах фінансової звітності. Справедлива вартість забезпечення у вигляді грошових депозитів та гарантій і поручительств приблизно дорівнювала їх балансовій вартості. Справедлива вартість іншого майна, що є утримуваним забезпеченням, була визначена згідно з внутрішніми політиками Банку на основі розрахункових методик, визначених у національних та міжнародних стандартах фінансової звітності. Підкатегорія "Інше майно" включає товари в обороті, торговельне, сільськогосподарське та інше обладнання, а також інші види забезпечення.

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	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
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	12490	0	2806	0	0	15 296
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	2344	0	0	2344
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	8470	0	0	0	0	8 470
1.5	Інше майно	3480	0	0	0	0	3480
1.6	Гарантії і поручительства	540	0	462	0	0	1002
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі	559 474	47	85 457	98 941	3 803	747 722
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	4 361	0	10 990	38 537	1 981	55 869
2.2	Інше нерухоме майно	499 119	0	25 912	29 843		554 874
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	11 535	32	0	5024	0	16 591
2.6	Гарантії і поручительства	44 459	15	48 555	25 537	1 822	120 388
3	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами без затримки платежу, які оцінені на індивідуальній основі	8 274 558	4 638	1 644 259	522 938	542 957	10 989 350
3.1	Нерухоме майно житлового призначення	250 685	226	231 978	105 461	42 175	630 525
3.2	Інше нерухоме майно	4 397 083	712	920 417	278 723	75 061	5 671 996
3.3	Цінні папери	36 789	0	0	10 780	0	47 569
3.4	Грошові депозити	59 811	0	297	3 273	2 716	66 097
3.5	Інше майно	2 455 110	2 007	45 826	15 823	43 382	2 562 148
3.6	Гарантії і поручительства	1 075 080	1 693	445 741	108 878	379 623	2 011 015

Справедлива вартість забезпечення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року приблизно дорівнювала їх балансовій вартості. Підкатегорія "Інше майно" включає товари в обороті, торговельне, сільськогосподарське та інше обладнання, а також інші види забезпечення.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	19 581	17 642
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	19 581	17 642
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	7 443	16 250
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	2 865	12 629
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	962	332
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 616	3 289
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20 738)	(485)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	6 286	33 407

Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2009 році у складі рядка 1 “Боргові цінні папери” складає 179 тисяч гривень (у 2008 році – 138 тисяч гривень).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	19 581	0	19 581
1.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
1.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	3 326	0	3 326
1.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	16 255	0	16 255
1.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
1.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	19 581	0	19 581

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	0	17 642	0	17 642
1.1	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0
1.2	Великі підприємства	0	17 642	0	17 642
1.3	Середні підприємства	0	0	0	0
2	У тому числі за рейтингом:	0	17 642	0	17 642
2.1	З рейтингом нижче А-	0	17 642	0	17 642
2.2	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	17 642	0	17 642

За борговими цінними паперами у портфелі банку на продаж впродовж 2008 року резерву сформовано не було.

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня 2008		68 748
2	Результат дооцінка/(уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	20	(279)
3	Нараховані процентні доходи	21	3 304
4	Проценти отримані		(3 484)
5	Придбання цінних паперів		81 029
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(115 565)
7	Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(346)
8	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)		33 407
9	Результат дооцінка/(уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	20	(11 539)
10	Нараховані процентні доходи	21	3 100
11	Проценти отримані		(1 629)
12	Придбання цінних паперів		3 306
13	Реалізація цінних паперів на продаж		(106)
14	Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(20 253)
15	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2009		6 286

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Рядок	Найменування статті	Примітки	Назва дочірньої компанії		Усього
			АТ "Регіональний інвестиційний банк"	ТОВ "КУА "Південний ессет менеджмент"	
			Балансова вартість інвестиції		
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість за станом на 1 січня 2008		95 853	2250	98 103
2	Купівля акцій, у тому числі:		22 952	0	22 952
2.1	- негативний гудвіл визнаний як дохід	23	1 084	0	1 084
3	Придбання компаній		0	5 750	5 750
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)		118 805	8 000	126 805
5	Повернення інвестицій у зв'язку з ліквідацією дочірньої компанії		0	(8 000)	(8 000)
6	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2009		118 805	0	118 805

Банк обліковує інвестиції в дочірні компанії за собівартістю, тобто балансова вартість інвестицій дорівнює сумі сплачених коштів та негативного гудвілу.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2008	1103	444 902	16 059	8 631	11 797	0	481	45 501	1 276	529 750
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1103	485 347	36 069	13 349	22 261	6 212	1 578	45 501	3 096	614 516
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(40 445)	(20 010)	(4 718)	(10 464)	(6 212)	(1 097)	0	(1 820)	(84 766)
2	Надходження	2 066	39 159	16 977	2 607	7 915	1 043	63	46 553	226	116 609
3	Вибуття	0	0	0	(134)	(15)	0	0	(70 054)	0	(70 203)
3.1	Вибуття первісної вартості	0	0	(688)	(849)	(314)	(208)		(70 054)	31	(72 082)
3.2	Вибуття суми зносу	0	0	688	715	299	208			(31)	1 879
4	Амортизаційні відрахування	0	(9 605)	(7 661)	(2 502)	(4 107)	(1 043)	(135)	0	(451)	(25 504)
5	Переоцінка	124	13 112	0	0	0	0	0	0	0	13 236
5.1	Переоцінка первісної вартості	124	14 607	0	0	0	0	0	0	0	14 731
5.2	Переоцінка зносу	0	(1 495)	0	0	0	0	0	0	0	(1 495)
6	Інше	0	0	(135)	1	134	0	0	0	0	0
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)	3 293	487 568	25 240	8 603	15 724	0	409	22 000	1 051	563 888
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	3 293	539 115	52 089	15 126	30 112	7 047	1 641	22 000	3 291	673 714
7.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	0	(51 547)	(26 849)	(6 523)	(14 388)	(7 047)	(1 232)	0	(2 240)	(109 826)
8	Надходження	22	7 505	5 977	1 086	1 238	179	0	72 890	8 020	96 917
9	Вибуття	0	0	0	0	0	0	(98)	(24 027)	0	(24 125)
9.1	Вибуття первісної вартості	0	0	(495)	(229)	(212)	(93)	(350)	(24 027)	(417)	(25 823)
9.2	Вибуття суми зносу	0	0	495	229	212	93	252	0	417	1 698
10	Амортизаційні	0	(10 481)	(10 014)	(2 680)	(4 707)	(179)	(87)	0	(516)	(28 664)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	відрахування										
11	Переоцінка	56	4 046	0	0	0	0	0	0	0	4 102
11.1	Переоцінка первісної вартості	56	5 766	0	0	0	0	0	0	0	5 822
11.2	Переоцінка зносу	0	(1 720)	0	0	0	0	0	0	0	(1 720)
12	Інше									(7 617)	(7 617)
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2009	3 371	488 638	21 203	7 009	12 255	0	224	70 863	938	604 501
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	3 371	552 386	57 571	15 983	31 138	7 133	1 291	70 863	10 894	750 630
13.2	Знос на кінець звітного року	0	(63 748)	(36 368)	(8 974)	(18 883)	(7 133)	(1 067)	0	(9 956)	(146 129)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів у таблиці, зазначаються за вирахуванням сум зносу.

Сума переоцінки основних засобів та нематеріальних активів в таблиці 9.1 рядок 11 є меншою ніж сума переоцінки, яка вказана в рядку 14.1 Звіту про власний капітал, та в рядку 7 таблиці 21.1. на 539 тис.грн. у зв'язку з проведення Банком уцінки за рухунок витрат Банку, згідно з постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року N 480 (зі змінами).

Таблиця 9.2. Довідкова інформація за основними засобами та нематеріальними активами

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	3
1	Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження	0
2	Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів	217 283
3	Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)	0
4	Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж	0
5	Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	45 819
6	Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності	10 894
7	Вартість створених нематеріальних активів	0
8	Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі	3 485

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	37 549	12 557
2	Дебіторська заборгованість за транзитними операціями	1 558	1 066
3	Переоцінка форвардних контрактів по операціях з іноземною валютою	0	5768
4	Нараховані доходи за позабалансовими операціями	4 784	3 064
5	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	0	1 126
6	Інші	2 140	838
7	Резерв під знецінення	(1 572)	(1 395)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	44 459	23 024

Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2009 році у складі рядка 6 "Інші" складає 451 тисяч гривень (у 2008 році – 513 тисяч гривень).

Згідно з економічною сутністю операцій з фінансового лізингу (оренди), що наданий суб'єктам господарювання та фізичним особам, Банк об'єднує їх з іншими кредитами в інвестиційну діяльність, наданими клієнтам в примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів".

Виходячи з неоднорідності розкритих у примітці категорій активів, незначним кредитним ризиком за ними та індивідуальною несуттєвістю зазначених статей Банк не наводить аналізу кредитної якості інших фінансових активів.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

Рядок	Найменування статті	Усього
1	2	3
1	Залишок за станом на 1 січня 2008	(1 397)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(127)
3	Списання безнадійної заборгованості	129
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)	(1 395)
5	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(209)
6	Списання безнадійної заборгованості	32
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2009	(1 572)

Банк формує резерви під знецінення за даним класом активів згідно з вимогами Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року N 279 (зі змінами) на портфельній основі, через це рух резервів наводиться загальною сумою.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 164	43 138
2	Передоплата за послуги	781	1 323
3	Дорогоцінні метали	2 942	2 098
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 511	449
5	Витрати майбутніх періодів	9 505	2 281
6	Запаси матеріальних цінностей	722	1 184
7	Інше	108	145
8	Резерв під інші активи	(1 010)	(7 146)
9	Усього інших активів	18 723	43 472

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя – нерухоме майно житлового призначення, яке Банк має намір реалізувати після вирішення спірних питань щодо права володіння.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	298 422	647 616
2	Депозити інших банків:	472 627	131597
2.1	Короткострокові	458 254	120047
2.2	Довгострокові	14 373	11550
3	Кредити, отримані:	1 055 179	1 039 582
3.1	Короткострокові	778 527	854 138
3.2	Довгострокові	276 652	185444
4	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
5	Усього коштів інших банків	1 826 228	1 818 795

Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2009 році у складі рядка 1 “Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків” складає 34 тисяч гривень (у 2008 році – 266 тисяч гривень), у складі рядка 2 “Депозити інших банків” складає 332 тисяч гривень (у 2008 році – 53 тисяч гривень), у складі рядка 3 “Кредити, отримані” складає 2 931 тисяч гривень. (у 2008 році – 1 247 тисяч гривень).

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	49 935	107 770
1.1	Поточні рахунки	27 585	24 960
1.2	Строкові кошти	22 350	82 810
2	Інші юридичні особи	2 383 758	2 736 581
2.1	Поточні рахунки	958 949	749 144
2.2	Строкові кошти	1 424 809	1 987 437
3	Фізичні особи:	3 246 932	3 132 501
3.1	Поточні рахунки	580 801	443 850
3.2	Строкові кошти	2 666 131	2 688 651
4	Усього коштів клієнтів	5 680 625	5 976 852

Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2009 році у складі рядка 1 “Державні та громадські організації” складає 314 тисяч гривень (у 2008 році – 1 131 тисяч гривень), у складі рядка 2 “Інші юридичні особи” складає 10 336 тисяч гривень (у 2008 році – 16 539 тисяч гривень), у складі рядка 3 “Фізичні особи” складає 42 722 тисяч гривень (у 2008 році – 82 821 тисяч гривень).

На кінець дня 31 грудня 2009 року гарантійні депозити у сумі 15 733 тисяч гривень залучені як забезпечення по гарантіях та імпортованих акредитивах. Ці залишки за своєю природою є депозитами, використання яких обмежене і розміщення яких необхідне для проведення відповідної діяльності з фінансування комерційних операцій.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2009		31.12.2008	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	49 935	0.88%	107 770	1.80%
2	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	155 472	2.74%	455 471	7.62%

1	2	3	4	5	6
3	Грошове та фінансове посередництво, страхування і допоміжні послуги	121 383	2.14%	233 095	3.90%
4	Транспорт і зв'язок	527 721	9.29%	445 504	7.45%
5	Діяльність готелів та ресторанів	55 307	0.97%	65 366	1.09%
6	Виробництво	284 356	5.01%	389 638	6.52%
7	Нерухомість	78 259	1.38%	147 301	2.46%
8	Будівництво	85 224	1.50%	84 265	1.41%
9	Торгівля	908 131	15.99%	581 267	9.73%
10	Сільське господарство	34 666	0.61%	72 437	1.21%
11	Кошти фізичних осіб	3 089 209	54.38%	2 965 255	49.61%
12	Нерезиденти	181 683	3.20%	290 379	4.86%
13	Інші	109 279	1.91%	139 104	2.34%
14	Усього коштів клієнтів:	5 680 625	100.00%	5 976 852	100.00%

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Єврооблігації	830 437	798 005
2	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	107840
3	Депозитні сертифікати	51 641	99 352
4	Усього	882 078	1 005 197

Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2009 році у складі рядка 1 “Єврооблігації” складає 33 648 тисяч гривень (у 2008 році - 32 447 тисяч гривень), у складі рядка 3 “Депозитні сертифікати” складає 657 тисяч гривень (у 2008 році – 2 461 тисяч гривень). Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2008 році у складі рядка 2 “Облігації, випущені на внутрішньому ринку” складає 2 840 тисяч гривень

Таблиця 14.2. Терміни погашення боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	Термін погашення
1	2	3
1	Єврооблігації	03.08.2010
2	Депозитні сертифікати	друге півріччя 2010

Таблиця 14.3. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	31.12.2009		31.12.2008	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Єврооблігації	830 437	830 437	798 005	798 005
2	Облігації, випущені на внутрішньому ринку			106040	107840
3	Депозитні сертифікати	51 641	51 641	99 352	99 352
4	Усього	882 078	882 078	1 003 397	1 005 197

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	352 721
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	280 292	380 586
3	Усього	280 292	733 307

Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2009 році у складі рядка 2 “Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій” складає 2 552 тисяч гривень (у 2008 році - 9 076 тисяч гривень). Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2008 році у складі рядка 1 “Консорціумні отримані кредити” складає 1 955 тисяч гривень

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Аналіз зміни резервів за зобов'язаннями

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання з кредитування	Гарантійні операції	Операції з цінними паперами	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008	30	675	6 892	271	7 838
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року		260	322	154	736
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)	30	935	7 214	425	8 574
4	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року		(2)	(432)	(51)	(485)
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009	30	933	6 782	374	8 089

Внаслідок коливань валютних курсів в 2009 році сума відрахувань до резерву за зобов'язаннями (розформування резерву), що наведена в таблиці 16.1, відрізняється від суми, що представлена у рядку 11 “Резерви за зобов'язаннями” Звіту про сукупні прибутки та збитки, тобто є меншою на 637 тисяч гривень (у 2008 році меншою на 6 895 тисяч гривень).

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	285 385	85 237
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	29 880	4 605
3	Переоцінка форвардних контрактів по операціях з іноземною валютою	0	233
4	Кредитові суми до з'ясування	748	1 287
5	Інші нараховані зобов'язання	905	1 684
6	Усього інших фінансових зобов'язань	316 918	93 046

Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2009 році у складі рядка 1 “Кредиторська заборгованість” складає 83 тисяч гривень (у 2008 році – 0 тисяч гривень).

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	3 428	3 356
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1	21
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4	2 415
4	Кредиторська заборгованість за послуги	449	5
5	Доходи майбутніх періодів	63	481
6	Усього	3 945	6 278

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	Kreditanstalt Fur Wiederaufbau	114 575	0
2	East Capital Financials Fund AB	43 506	0
3	Mesel Trading Limited	41 522	0
4	Усього	199 603	0

У червні 2009 року Банк отримав субординований борг від East Capital Financials Fund AB у розмірі 3 800 тисяч євро (еквівалент 40 397 тисяч гривень по курсу обміну на дату отримання боргу), термін погашення в серпні 2014 року з відсотковою ставкою 10% річних. East Capital Financials Fund AB володіє 9.982% акціонерного капіталу Банку.

У червні 2009 року Банк отримав субординований борг від Mesel Trading Limited в сумі 5 200 тисяч доларів США (еквівалент 39 574 тисяч гривень по курсу обміну на дату отримання боргу), термін погашення у липні 2014 року. Відсоткова ставка по цьому боргу складає 13% річних.

У жовтні 2009 року Банк отримав субординований борг від Kreditanstalt Fur Wiederaufbau у розмірі 14 000 тисяч доларів США (еквівалент 111 902 тисяч гривень по курсу обміну на дату отримання боргу), термін погашення – жовтень 2016 року. Відсоткова ставка по цьому боргу складає 13% річних.

Сумма нарахованих не сплачених процентних витрат у 2009 році у складі рядка 1 “Kreditanstalt Fur Wiederaufbau” складає 2 785 тисяч гривень.

Примітка 20. Статутний капітал

Таблиця 20.1. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	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
1	Залишок на 1 січня 2008 року	555 000	555 000	0	0	0	555 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	91 550	91 550	335 564	0	0	427 114
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	(3 095)	(836)	0	(3 931)
4	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	3 095	836	0	3 931
5	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	64 655	64 655
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	646 550	646 550	335 564	0	64 655	1 046 769
7	Дивіденди, що капіталізовані	0	219 827	0	0	(64 655)	155 172
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	646 550	866 377	335 564	0	0	1 201 941

Всі акції є повністю сплаченими, номінальна вартість однієї акції становить 1.34 грн., збільшення статутного капіталу за рахунок реінвестиції дивідендів відбулося у два етапи, шляхом

послідовного збільшення номінальної вартості акцій спочатку з 1.00 грн. до 1.10 грн. , а потім з 1.10 грн. до 1.34 грн.

Примітка 21. Резервні та інші фонди банку

Таблиця 21.1. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	Фонд переоцінки		Резервні фонди	Усього резервних та інших фондів банку
			цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишки на 1 січня 2008 року		(1 469)	82 337	13 975	94 843
2	Переоцінка	7,9,26	(279)	13 236	0	12 957
3	Реалізований фонд переоцінки		0	0	0	0
4	Вплив податку на прибуток		0	(3 309)	0	(3 309)
5	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	0	6 969	6 969
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (залишок на 1 січня 2009 року)		(1 748)	92 264	20 944	111 460
7	Переоцінка	7,9,26	(11 539)	4 641	0	(6 898)
8	Реалізований фонд переоцінки		0	0	0	0
9	Вплив податку на прибуток		0	(1 156)	0	(1 156)
10	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	0	90 662	90 662
11	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		(13 287)	95 749	111 606	194 068

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду, згідно зі статутом Банку, визначається Загальними Зборами учасників, але не може бути менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	1 222 968	1 080 210
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	3 100	3 304
3	Коштами в інших банках	13 645	14 407
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	816	1 103
5	Коштами, що розміщені в Національному банку України	719	0
6	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	30 931	6 667
7	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	1 573	2 174
8	Усього процентних доходів	1 273 752	1 107 865

1	2	3	4
	Процентні витрати за:		
9	Строковими коштами юридичних осіб	(234 009)	(178 825)
10	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(89 124)	(78 955)
11	Іншими залученими коштами	(46 386)	(26 361)
12	Строковими коштами фізичних осіб	(310 952)	(251 570)
13	Строковими коштами інших банків	(185 465)	(108 089)
14	Поточними рахунками	(48 667)	(35 590)
15	Кореспондентськими рахунками	(29 593)	(15 632)
16	Іншим	(8 135)	0
17	Усього процентних витрат	(952 331)	(695 022)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	321 421	412 843

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009	2008
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:	231 446	192 968
1.1	Розрахункові операції	61 990	47 796
1.2	Касове обслуговування	47 733	46 156
1.3	Інкасація	8 828	6 377
1.4	Операції з цінними паперами	235	450
1.5	Операції довірчого управління	52	133
1.6	Гарантії надані	697	1 302
1.7	Документарні операції	18 671	31 384
1.8	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	80 423	39 736
1.9	Кредитне обслуговування клієнтів	10 072	18 031
1.10	Інші	2 745	1 603
2	Усього комісійних доходів	231 446	192 968
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(49 211)	(26 364)
3.1	Розрахункові операції	(23 909)	(12 547)
3.2	Касове обслуговування	(903)	(2 673)
3.3	Операції з цінними паперами	(63)	(1 210)
3.4	Інші залучені кошти	(241)	(530)
3.5	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	(18 552)	(1 613)
3.6	Гарантії отримані	(671)	(2 090)
3.7	Документарні операції	(4 506)	(5 387)
3.8	Інші	(366)	(314)
4	Усього комісійних витрат	(49 211)	(26 364)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	182 235	166 604

Банк обліковує витрати на інкасацію у складі інших операційних витрат у відповідності з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року N 255 (зі змінами).

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	1
2	Доходи від оперативного лізингу (оренди)		473	427
3	Страхові відшкодування		70	208
4	Операції з використанням платіжних карток		134	198
5	Депозитарні операції		185	207
6	Комісійна винагорода		238	689
7	Дохід від реалізації кредиту		2 993	0
8	Дохід від реалізації ювілейних монет		42	0
9	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	8	0	1 084
10	Дохід при ліквідації дочірньої компанії		130	0
11	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		89	173
12	Штрафи, пені, що отримані банком		214	462
13	Інші		123	66
14	Усього операційних доходів		4 691	3 515

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(163 620)	(167 341)
2	Амортизація основних засобів	9	(28 148)	(25 053)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9	(516)	(451)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(37 723)	(35 770)
5	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(2 601)	(6 311)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(10 552)	(9 329)
7	Професійні послуги		(8 629)	(5 887)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(22 706)	(20 214)
9	Витрати на охорону		(11 249)	(9 092)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(29 493)	(27 175)
11	Страховання фінансових ризиків		0	(12 250)
12	Відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку		5 960	(7 085)
13	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(2 541)	(2 162)
14	Спонсорство та доброчинність		(1 902)	(2 823)
15	Витрати пов'язані з переуступкою права вимоги		(9 366)	0
16	Інші		(8 540)	(5 230)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(331 626)	(336 173)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(5 344)	(61 553)
2	Відстрочений податок на прибуток	(632)	(5 888)
3	Усього	(5 976)	(67 441)

Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Примітки	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Вартість основних засобів без переоцінки		(4 865)	(2 525)	0	(7 390)
2	Переоцінка основних засобів	21	(30 755)	130	(1 156)	(31 781)
3	Цінні папери		(4 637)	1 763	0	(2 874)
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)		(40 257)	(632)	(1 156)	(42 045)
5	Визнаний відстрочений податковий актив		0	0	0	0
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	21	(40 257)	(632)	(1 156)	(42 045)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Примітки	Залишок на 1 січня 2008 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Вартість основних засобів без переоцінки		953	(5 818)	0	(4 865)
2	Переоцінка основних засобів	21	(27 446)	0	(3 309)	(30 755)
3	Цінні папери		(4 567)	(70)	0	(4 637)
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)		(31 060)	(5 888)	(3 309)	(40 257)
5	Визнаний відстрочений податковий актив		953	(953)	0	0
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	21	(32 013)	(4 935)	(3 309)	(40 257)

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	61 042	177 489
2	Прибуток/(збиток) за рік	61 042	177 489
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	646 550	608 035
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію	0.09	0.29
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.09	0.29

Банк збільшив статутний капітал за рахунок реінвестиції дивідендів у два етапи, шляхом послідовного збільшення номінальної вартості акцій спочатку з 1.00 грн. до 1.10 грн. , а потім з 1.10 грн. до 1.34 грн. Всі акції Банку є простими.

Примітка 28. Звітні сегменти

Банк використовує як первинний формат подання сегментної інформації інформацію по бізнес-сегментах. Географічним сегмент є вторинним форматом розкриття інформації.

Банк, як і в попередньому році, виділяє наступні чотири сегменти:

- **послуги фізичним особам** - надання послуг клієнтам-фізичним особам: відкриття та ведення рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з оренди сейфів, обслуговування пластикових карток, споживчого та іпотечного кредитування;
- **послуги корпоративним клієнтам** - обслуговування поточних рахунків юридичних осіб та надання по ним кредитних ліній у формі “овердрафт”, залучення депозитів, надання кредитів та інших видів фінансування, а також здійснення операції з іноземною валютою;
- **казначейство** - міжбанківські депозити і кредити, єврооблігації, похідні фінансові інструменти;
- **інвестиційна банківська діяльність** - цей сегмент включає інвестиційні операції з цінними паперами, емісію акцій та власних боргових цінних паперів, крім єврооблігацій, та інвестиції в дочірні компанії.

Основні методологічні засади та припущення, що були використанні при розподілі активів та зобов'язань між сегментами, а також принципи щодо перерозподілу внутрисегментних доходів та витрат вказані в Примітці 1.16. Звітність за сегментами.

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	послуги корпоративним клієнтам	казначейство	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	252 074	1 273 053	38 771	6 118	0	1 570 016
2	Доходи від інших сегментів	255 425	0	262 581	(22 249)	(495 757)	0
3	Усього доходів	507 499	1 273 053	301 352	(16 131)	(495 757)	1 570 016

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	послуги корпоративним клієнтам	казначейство	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	418 413	1 092 484	277 761	(19 149)	(495 757)	1 273 752
2	Комісійні доходи	62 668	142 344	24 058	2 376	0	231 446
3	Інші операційні доходи	26 418	38 225	(467)	642	0	64 818
4	Усього доходів	507 499	1 273 053	301 352	(16 131)	(495 757)	1 570 016
5	Процентні витрати	(328 297)	(763 541)	(346 266)	(9 984)	495 757	(952 331)

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Комісійні витрати	(6 701)	(18 065)	(22 530)	(63)	0	(47 359)
7	Інші операційні витрати	(5 236)	(15 449)	(106)	(227)	0	(21 018)
8	Інші витрати	(126 360)	(153 892)	(2 798)	(1 399)	0	(284 449)
9	Відрахування в резерви	(13 697)	(127 280)	768	(18 802)	0	(159 011)
10	Усього витрат	(480 291)	(1 078 227)	(370 932)	(30 475)	495 757	(1 464 168)
11	Результат сегмента	27 208	194 826	(69 580)	(46 606)	0	105 848
12	Нерозподілені доходи						22
12.1	Інші операційні доходи						(296)
12.2	Інші доходи						318
14	Нерозподілені витрати						(38 852)
14.1	Комісійні витрати						(1 852)
14.2	Інші операційні витрати						(22 566)
14.3	Інші витрати						(20 388)
14.4	Відрахування в резерви						5 954
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування						67 018
16	Витрати за податком на прибуток						(5 976)
17	Прибуток/(збиток)						61 042

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	послуги корпоративним клієнтам	казначейство	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	1 426 761	7 353 756	1 693 615	129 701	0	10 603 833
3	Усього активів сегментів	1 426 761	7 353 756	1 693 615	129 701	0	10 603 833
4	Поточні та відстрочені податкові активи						18 729
5	Інші нерозподілені активи					0	80 404
5.1	Інші активи сегментів					0	80 404

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Усього активів	1 426 761	7 353 756	1 693 615	129 701	0	10 702 966
7	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
8	Інші зобов'язання сегментів	3 263 045	2 435 667	3 416 292	52 126	0	9 167 130
9	Усього зобов'язань сегментів	3 263 045	2 435 667	3 416 292	52 126	0	9 167 130
10	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						48 137
11	Інші нерозподілені зобов'язання					0	30 648
11.1	Інші зобов'язання сегментів					0	30 648
12	Усього зобов'язань	3 263 045	2 435 667	3 416 292	52 126	0	9 245 915
	Інші сегментні статті						
13	Капітальні інвестиції	38 767	53 305	969	485	0	93 526
14	Амортизаційні відрахування	(11 466)	(15 765)	(287)	(143)	0	(27 661)
15	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(37 237)	(265 946)	(2 686)	0	0	(305 869)
16	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	(13 287)	0	(13 287)
17	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	23 531	15 150	3 454	51	0	42 186
18	Інші негрошові доходи/(витрати)	9 671	(1 428)	98	130	0	8 471

Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	послуги корпоративним клієнтам	казначейство	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	200 587	1 140 180	50 699	7 362	0	1 398 828
2	Доходи від інших сегментів	203 327	0	174 916	5292	(383 535)	0
3	Усього доходів	403 914	1 140 180	225 615	12 654	(383 535)	1 398 828

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	послуги корпоративним клієнтам	казначейство	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	337 571	954 807	190 425	8 597	(383 535)	1 107 865
2	Комісійні доходи	41 304	112 953	35 882	2 829	0	192 968
3	Інші операційні доходи	25 039	72 420	(692)	1 228	0	97 995
4	Усього доходів	403 914	1 140 180	225 615	12 654	(383 535)	1 398 828
5	Процентні витрати	(266 340)	(591 155)	(196 691)	(24 371)	383 535	(695 022)
6	Комісійні витрати	(4 089)	(3 029)	(13 906)	(1 210)	0	(22 234)
7	Інші операційні витрати	(3 732)	(5 131)	(93)	(47)	0	(9 003)
8	Інші витрати	(120 828)	(149 392)	(2 716)	(1 358)	0	(274 294)
9	Відрахування в резерви	(76 956)	(43 168)	6 752	(501)	0	(113 873)
10	Усього витрат	(471 945)	(791 875)	(206 654)	(27 487)	383 535	(1 114 426)
11	Результат сегмента	(68 031)	348 305	18 961	(14 833)	0	284 402
12	Нерозподілені доходи						17 623
12,1	Інші операційні доходи						17 096
12,2	Інші доходи						527
14	Нерозподілені витрати						(57 095)
14,1	Комісійні витрати						(4 130)
14,2	Інші операційні витрати						(22 239)
14,3	Інші витрати						(23 552)
14,4	Відрахування в резерви						(7 174)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування						244 930
16	Витрати за податком на прибуток						(67 441)
17	Прибуток/(збиток)						177 489

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	послуги корпоративним клієнтам	казначейство	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	1 663 473	8 062 741	1 160 227	164 824	0	11 051 265
3	Усього активів сегментів	1 663 473	8 062 741	1 160 227	164 824	0	11 051 265
4	Поточні та відстрочені податкові активи						188

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Інші нерозподілені активи					0	34 916
5,1	Інші активи сегментів					0	34 916
6	Усього активів	1 663 473	8 062 741	1 160 227	164 824	0	11 086 369
7	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
8	Інші зобов'язання сегментів	3 146 441	2 873 328	3 408 446	207 854	0	9 636 069
9	Усього зобов'язань сегментів	3 146 441	2 873 328	3 408 446	207 854	0	9 636 069
10	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						40 257
11	Інші нерозподілені зобов'язання					0	5 980
11,1	Інші зобов'язання сегментів					0	5 980
12	Усього зобов'язань	3 146 441	2 873 328	3 408 446	207 854	0	9 682 306
	Інші сегментні статті						
13	Капітальні інвестиції	46 644	64 136	1 166	583	0	112 529
14	Амортизаційні відрахування	(10 202)	(14 028)	(255)	(128)	0	(24 613)
15	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(78 229)	(52 954)	(741)	(8)	0	(131 932)
16	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	(1 748)	0	(1 748)
17	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	1 274	9 786	7 493	0	0	18 553
18	Інші негрошові доходи/(витрати)	(1 359)	39 048	(1 629)	1 084	0	37 144

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Банк виділяє наступні фінансові ризики та функції управління щодо них (кредитний, ринковий, географічний, валютний, ризик ліквідності та ризик процентної ставки). Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів по ним і контроль їх дотриманням.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний 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 в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Банк виділяє три види кредитного ризику:

- індивідуальний (специфічний) кредитний ризик;
- портфельний кредитний ризик;
- ризик окремої країни (виникає при міжнародному кредитуванні).

Міра схильності до кредитного ризику визначається:

- обсягом кредитних операцій у сукупних активах Банку;
- динамікою негативно кваліфікованих кредитів;
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують кредитні операції.

Виявлення (ідентифікація) кредитних ризиків відбувається:

- під час аналізу документів в процесі прийняття рішення про проведення банківської операції;
- при запровадженні нових банківських послуг;
- в ході послідуючого моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфеля в цілому.

Реалізація задачі управління кредитним ризиком полягає в здійсненні процесів ідентифікації (виявленні) кредитних ризиків, їх оцінки (вимірюванні), моніторингу (аналізу звітів) і контролі (лімітуванні).

Управління кредитним ризиком - безперервний процес аналізу кредитних ризиків і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

В Банку визначено два типа лімітів: внутрішні і зовнішні.

Зовнішні ліміти, встановлені НБУ нормативи кредитного ризику (Н7, Н8, Н9, Н10, Н11, Н12) визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами).

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк дотримувався усіх нижчезазначених нормативів, а саме:

Н7	Н8	Н9	Н10	Н11	Н12
19,31%	162,09%	1,39%	3,18%	7,16%	8,41%

Внутрішні ліміти. Комітет по управлінню активами та пасивами встановлює внутрішні ліміти на портфельні ризики та розглядає звіти про їх виконання.

Внутрішні ліміти ризиків охоплюють всі кредитні операції Банку та мають бути встановлені на рівнях, які не суперечать зовнішнім обмеженням.

Система внутрішніх лімітів направлена на обмеження:

- ризиків, пов'язаних з окремим контрагентом;
- портфельних ризиків (ризиків концентрації).

Для моніторингу кредитного ризику складаються регулярні звіти. Вся інформація про суттєві кредитні ризики доводиться до відома Правління, яке їх аналізує.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів, курсів іноземних валют та цін інших фінансових інструментів.

Ринковий ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних фінансових інструментів (деривативів).

Ринковий ризик складається з таких окремих ризиків:

- ризику зміни процентної ставки (відсотковий ризик);
- ризику зміни ринкової вартості цінних паперів у портфелі Банку;
- іншій ціновий ризик.

Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління за проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торгівельних позицій у цінних паперах, контролю за вартістю заставного майна за активними операціями та жорсткого контролю над проведенням торгівельних (спекулятивних) операцій з цінними паперами.

Реалізація задачі управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесів ідентифікації (виявленні) ринкового ризику, його оцінки (вимірюванні), моніторингу (аналізу звітів) і контролі (лімітуванні).

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Валютний ризик поділяється на :

- ризик трансакції;

- ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний ризик.

Міра схильності до валютного ризику визначається:

- відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами, тобто ступенем нерівноваженості балансових та позабалансових статей;
- динамікою валютних курсів;
- кваліфікацією та коректністю дій осіб, що безпосередньо виконують валютні операції.

Виявлення (ідентифікація) валютних ризиків відбувається:

- під час аналізу торгових та комерційних валютних операцій Банку в процесі прийняття рішення про їх проведення;
- при запровадженні нових банківських продуктів;
- в ході послідуючого моніторингу валютних операцій або відкритих валютних позицій в цілому.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу контролю за проведенням валютних операцій Банку, моніторингу відкритих валютних позицій та жорсткому контролю над проведенням торговельних валютних операцій.

Процес управління валютним ризиком має бути безперервним процесом аналізу ситуації та охоплювати всі види діяльності Банку, пов'язаних з проведенням валютних операцій

Реалізація задачі управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесів ідентифікації (виявлення) валютних ризиків, їх оцінки (вимірюванні), моніторингу (аналізу звітів) і контролю (лімітуванні).

Фактори оцінки валютного ризику мають забезпечувати прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень під час оцінки ризику Банку.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6
1	Долари США	4 628 304	(4 678 442)	0	(50 138)
2	Євро	870 993	(973 629)	0	(102 636)
3	Фунти стерлінгів	7 758	(1 103)	0	6 655
4	Інші	29 499	(25 119)	0	4 380
5	Усього	5 536 554	(5 678 293)	0	(141 739)

У колонці 5 зазначається справедлива вартість на звітну дату сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (додатна сума) або продати (від'ємна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, чиста загальна сума за рядком 5 являє собою справедливу вартість похідних інструментів.

Таблиця 29.2. Аналіз валютного ризику на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6
1	Долари США	5 444 128	(5 338 527)	(72 609)	32 992
2	Євро	535 964	(623 538)	78 143	(9 431)
3	Фунти стерлінгів	5 457	(353)	0	5 104
4	Інші	24 977	(13 605)	0	11 372
5	Усього	6 010 526	(5 976 023)	5 534	40 037

У колонці 5 зазначається справедлива вартість на звітну дату сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (додатна сума) або продати (від'ємна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, чиста загальна сума за рядком 5 являє собою справедливу вартість похідних інструментів.

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	31.12.2009		31.12.2008	
		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 %	(2 507)	0	1 650	0
2	Послаблення долара США на 5 %	2 507	0	(1 650)	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(5 132)	0	(472)	0
4	Послаблення євро на 5 %	5 132	0	472	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	333	0	255	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(333)	0	(255)	0
7	Зміцнення інших валют	219	0	569	0
8	Послаблення інших валют	(219)	0	(569)	0

У колонках 4 та 6 зазначається вплив на власний капітал окрім впливу на прибуток/збиток, який є компонентом власного капіталу.

Таблиця 29.4. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 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 %	3 322	0	5 053	0
2	Послаблення долара США на 5 %	(3 322)	0	(5 053)	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(6 300)	0	(734)	0
4	Послаблення євро на 5 %	6 300	0	734	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	333	0	263	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(333)	0	(263)	0
7	Зміцнення інших валют	260	0	605	0
8	Послаблення інших валют	(260)	0	(605)	0

У колонках 4 та 6 зазначається вплив на власний капітал окрім впливу на прибуток/збиток, який є компонентом власного капіталу.

Для заповнення таблиць 29.3 та 29.4 Банк проаналізував можливий вплив змін валютних курсів за кожним класом фінансових інструментів, за умови, що всі інші змінні, які можуть вплинути на грошові потоки за даними фінансовими інструментами залишаються незмінними. Банк вважає обґрунтовано можливими зміни валютних курсів в межах 500 відсоткових пунктів.

Таким чином, максимальний вплив на прибуток Банку у 2009 році могла спричинити зміна середньозваженого валютного курсу євро.

Ризик процентної ставки (відсотковий ризик) - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основний компонент управління процентним ризиком-Досягнення цільового рівня прибутковості капіталу, визначеного у бізнес-плані та стратегічному плані Банку, через максимізацію рівня чистого процентного доходу при забезпеченні рівня толерантності до ризику, що приймає на себе Банк. Фактори оцінки ризику зміни процентної ставки мають забезпечувати прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень під час оцінки ризику Банку. До них віднесено: значення й стабільність динаміки чистої процентної маржі; значення й стабільність динаміки процентного спреду; моніторинг

процентних ставок за кредитами та депозитами; стан дотримання внутрішніх лімітів, встановлених профільними комітетами; потенційна величина втрати капіталу за умов суттєвих змін процентних ставок.

Оцінка (вимірювання) ризику зміни процентної ставки здійснюється за допомогою наступних методів:

- аналіз розривів (геп-аналіз);
- аналізу дюрації (прогнозованих втрат приведеної вартості грошових потоків в результаті зміни процентної ставки).

Реалізація задачі управління ризиком зміни процентної ставки полягає в здійсненні процесів ідентифікації (виявленні) ризиків, їх оцінки (вимірюванні), моніторингу (аналізу звітів) і контролю (лімітуванні)

Основні обмеження діяльності Банку в частині зміни процентної ставки визначаються:

- встановленням максимальних ставок залучення та мінімальних ставок розміщення;
- мінімальним значенням процентного спреду;
- кумулятивним розривом процентних активів та процентних зобов'язань (IRGAP) до 1 року.

Ліміти за ризиком зміни процентної ставки можуть бути скориговані при зміні ринкових умов або толерантності до ризиків.

При аналізі відсоткового ризику та ризику ліквідності за 2009 рік, Банком включені резерви за активними операціями та інші активи та зобов'язання, графіки погашення, що не входять до складу форми «Звіт про структуру активів і пасивів банку за строками до погашення», на підставі якої Банком у 2008 році були проведені аналізи вищезазначених ризиків. У зв'язку з тим, що класифікація статей у фінансовій звітності змінюється, то суми за попередній звітний період підлягають перекласифікації згідно з §45 МСБО1 «Подання фінансових звітів».

Таблиця 29.5. 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
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	2 476 693	2 128 597	2 074 406	3 666 740	132 573	10 479 009
2	Усього фінансових зобов'язань	2 843 656	2 688 644	1 839 585	2 303 910	233	9 676 028
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	(366 963)	(560 047)	234 821	1 362 830	132 340	802 981
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	3 291 330	2 097 224	1 942 819	2 629 564	118 805	10 079 742
5	Усього фінансових зобов'язань	3 669 533	1 809 854	2 305 448	1 457 135	0	9 241 970
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	(378 203)	287 370	(362 629)	1 172 429	118 805	837 772

Таблиця 29.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Вплив на прибуток, в результаті зміни відсоткової ставки, у тому числі:	
		Збільшення на 1%	Зменшення на 1%
1	2	3	4
1	Кошти в інших банках	501	(501)
2	Кредити та заборгованість клієнтів	44 284	(44 284)
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	361	(361)

1	2	3	4
4	Кошти банків	(9 370)	9 370
5	Кошти клієнтів	(29 064)	29 064
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	(125)	125
7	Інші залучені кошти	(386)	386
8	Субординований борг	(77)	77

Для заповнення таблиці 29.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику кінець дня 31 грудня 2009 року Банк проаналізував можливий вплив змін за відсоткової ставки за кожним класом фінансових інструментів, за умови, що всі інші змінні, які можуть вплинути на грошові потоки за даними фінансовими інструментами залишаються незмінними. Банк вважає обґрунтовано можливими зміни відсоткової ставки на 100 відсоткових пунктів.

Таблиця 29.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2009				2008				%
		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	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кошти в інших банках	31	4	2	1	12	9	4	-	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17	13	11	19	18	14	13	17	
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	9	-	-	-	17	-	-	-	
	Зобов'язання									
5	Кошти банків	16	10	6	0	11	7	6	6	
6	Кошти клієнтів:									
6.1	Поточні рахунки	5	1	1	0	2	0	0	0	
6.2	Строкові кошти	17	13	11	0	11	9	8	1	
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	11	12	-	13	10	12	-	
8	Інші залучені кошти	-	13	-	-	-	11	-	-	
9	Субординований борг	-	13	10	-	-	-	-	-	

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань крім деяких кореспондентських рахунків за балансовим класом “Грошові кошти та їх еквіваленти” нараховуються за фіксованою ставкою.

Інший ціновий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових цінах (інших, ніж ті, що виникають внаслідок змін відсоткових ставок та валютних курсів), до них відносяться як зміни, пов'язані зі волатильністю факторів специфічних для індивідуального фінансового інструменту, його емітента чи факторів, які впливають на ринок в цілому. Згідно МСФЗ 7 та обліковою політикою Банку інший ціновий ризик є індивідуальним випадком ринкового ризику.

Основним чинником іншого цінового ризику для Банку є зміна ринкової ціни цінних паперів у портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю. Банк вважає обґрунтовано можливими коливання їх цін в межах 500 відсоткових пунктів.

Таблиця 29.8. Аналіз чутливості для іншого цінового ризику за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Вплив на власний капітал
1	2	3
1	Збільшення ринкової ціни цінних паперів у портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю на 5 %	135
2	Зменшення ринкової ціни цінних паперів у портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю на 5 %	(135)

Географічний ризик – активи, та зобов'язання, класифікуються виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, основні засоби та нематеріальні активи класифікуються відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Таблиця 29.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Країни СНД і Балтії	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	747 627	560 370	19 052	0	1 327 049
2	Кошти в інших банках	737 950	12 785	0	0	750 735
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7 645 201	55 300	16 148	97 030	7 813 679
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 286	0	0	0	6 286
5	Інші фінансові активи	63 172	15	118 805	1	181 993
6	Усього фінансових активів	9 200 236	628 470	154 005	97 031	10 079 742
7	Нефінансові активи	623 224	0	0	0	623 224
8	Усього активів	9 823 460	628 470	154 005	97 031	10 702 966
	Зобов'язання					
9	Кошти банків	1 327 721	232 999	265 508	0	1 826 228
10	Кошти клієнтів	5 498 941	109 990	33 755	37 939	5 680 625
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	80	830 438	51 560	0	882 078
12	Інші залучені кошти	0	123 608	0	156 684	280 292
13	Інші фінансові зобов'язання	372 229	895	20	0	373 144
14	Субординований борг	0	158 081	0	41 522	199 603
15	Усього фінансових зобов'язань	7 198 971	1 456 011	350 843	236 145	9 241 970
16	Нефінансові зобов'язання	3 944	1	0	0	3 945
17	Усього зобов'язань	7 202 915	1 456 012	350 843	236 145	9 245 915
18	Чиста балансова позиція	2 620 545	(827 542)	(196 838)	(139 114)	1 457 051
19	Зобов'язання кредитного характеру	1 408 192	1 925	80	12 213	1 422 410

Таблиця 29.10. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Країни СНД і Балтії	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	822 100	255 717	12 561	0	1 090 378
2	Кошти в інших банках	389 320	0	27 987	0	417 307
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 473 401	167 379	15 683	131 437	8 787 900
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33 407	0	0	0	33 407
5	Інші фінансові активи	31 181	14	118 805	17	150 017
6	Усього фінансових активів	9 749 409	423 110	175 036	131 454	10 479 009

1	2	3	4	5	6	7
7	Нефінансові активи	607 360	0	0	0	607 360
8	Усього активів	10 356 769	423 110	175 036	131 454	11 086 369
	Зобов'язання					
9	Кошти банків	1 229 220	193 206	396 369	0	1 818 795
10	Кошти клієнтів	5 686 474	208 774	11 323	70 281	5 976 852
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	107840	798 005	99 352	0	1 005 197
12	Інші залучені кошти	0	618 453	0	114854	733 307
13	Інші фінансові зобов'язання	139 811	1 726	328	12	141 877
14	Усього фінансових зобов'язань	7 163 345	1 820 164	507 372	185 147	9 676 028
15	Нефінансові зобов'язання	6 269	9	0	0	6 278
16	Усього зобов'язань	7 169 614	1 820 173	507 372	185 147	9 682 306
17	Чиста балансова позиція	3 187 155	(1 397 063)	(332 336)	(53 693)	1 404 063
18	Зобов'язання кредитного характеру	1 842 216	3 425	1 311	24 140	1 871 092

До **інших ризиків** Банк відносить ризик репутації, юридичний ризик та стратегічний ризик.

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

Ризик репутації впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що тривають.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій банку на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Ризик ліквідності - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ризик ліквідності поділяється на:

- ризик ліквідності ринку - виникає через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за існуючими ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат;
- балансовий ризик ліквідності (пов'язаний з фінансуванням) – ризик того, що Банк в певний момент часу не зможе виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів внаслідок неадекватної структури балансу та незбалансованості між строками і сумами погашення активів та пасивів Банку.

Виявлення ризику – це визнання та розуміння наявних ризиків або ризиків, що можуть виникнути в зв'язку з новими діловими ініціативами. Виявлення ризику має бути постійним процесом, що має здійснюватися як на рівні окремої операції, так і на рівні портфелів.

Управління ризиком ліквідності полягає у здійсненні процесу врівноваження активів та зобов'язань за сумами та строками до погашення з урахуванням аспектів ризику ліквідності ринку та управління балансовим ризиком ліквідності а також вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення

Реалізація задачі управління ризиком ліквідності полягає в здійсненні процесів ідентифікації (виявленні) ризиків, оцінки концентрацій активів і зобов'язань Банку, моніторингу (аналізу звітів) і контролю (лімітуванні).

В Банку визначено два типа лімітів:

- зовнішні ліміти:

а) встановлені НБУ нормативи ліквідності (Н4, Н5, Н6, визначені Інструкцією Про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368 (зі змінами);

б) встановлені НБУ нормативи обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, визначені Постановою Правління Національного банку України від 21 квітня 2004 року N 172 (зі змінами);

- внутрішні ліміти Банку.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України та аналізує усі зміни щодо їх складових.

31.12.2009	Фактичне значення	Встановлений норматив НБУ
Н4	70,71%	Не менш 20%
Н5	95,56%	Не менш 40%
Н6	41,14%	Не менш 20%

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 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	1 327 049	0	0	0	0	1 327 049
2	Кошти в інших банках	699 217	0	31 128	20 390	0	750 735
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 220 517	1 184 736	2 800 983	2 135 247	472 196	7 813 679
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	367	0	4188	0	1731	6 286
5	Інші фінансові активи	44 180	0	19 008	0	118 805	181 993
6	Усього фінансових активів	3 291 330	1 184 736	2 855 307	2 155 637	592 732	10 079 742
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	950 750	191 327	476 514	169 423	38 214	1 826 228
8	Кошти клієнтів	2 362 504	750 863	1 801 503	764 461	1 294	5 680 625
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	33 728	0	848 350	0	0	882 078
10	Інші залучені кошти	0	0	36 500	219 554	24 238	280 292
11	Інші фінансові зобов'язання	319 766	758	9 487	914	42 219	373 144
12	Субординований борг	2 785	0	0	85 028	111 790	199 603
13	Усього фінансових зобов'язань	3 669 533	942 948	3 172 354	1 239 380	217 755	9 241 970
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(378 203)	241 788	(317 047)	916 257	374 977	837 772
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(378 203)	(136 415)	(453 462)	462 795	837 772	0

Таблиця 29.12. 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	1 090 378	0	0	0	0	1 090 378
2	Кошти в інших банках	387 085	153	30 069	0	0	417 307
3	Кредити та заборгованість клієнтів	985 233	1 261 331	2 907 630	3 391 907	241 799	8 787 900
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	136	0	17 255	16 016	33 407
5	Інші фінансові активи	13 997	1 742	1 942	5 758	126 578	150 017
6	Усього фінансових активів	2 476 693	1 263 362	2 939 641	3 414 920	384 393	10 479 009
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	954 547	46 200	607 690	192 147	18 211	1 818 795
8	Кошти клієнтів	1 783 755	793 514	2 506 681	890 389	2 513	5 976 852
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 301	674	96 217	903 005	0	1 005 197
10	Інші залучені кошти	12 56	37 954	427 877	266 220	0	733 307
11	Інші фінансові зобов'язання	99 030	6 170	5 252	0	31 425	141 877
12	Усього фінансових зобов'язань	2 843 889	884 512	3 643 717	2 251 761	52 149	9 676 028
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(367 196)	378 850	(704 076)	1 163 159	332 244	802 981
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(367 196)	11 654	(692 422)	470 737	802 981	0

Примітка 30. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (а) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (б) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та (в) утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі принаймні 8% згідно з вимогами Базельської угоди про капітал. Контроль за дотриманням нормативу адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (далі - Н2), встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щодаєдних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк повинен дотримуватися таких нормативів капіталу:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку (норматив Н1) має становити 10 млн. євро;
- співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових

прав і зважених за ступенем кредитного ризику (норматив Н2) має бути не менше, ніж 10 відсотків;

- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (норматив Н3), яке відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення Банком активних операцій, має бути не менше ніж 9 відсотків.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4	5
1	Основний капітал		1 312 609	1 066 662
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	20	866 377	646 550
1.2	Розкриті резерви:		447 170	421 163
1.2.1	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	20	0	64 655
1.2.2	Емісійні різниці	20	335 564	335 564
1.2.3	Резервний фонд	21	111 606	20 944
1.3	Зменшення основного капіталу		(938)	(1 051)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу		(938)	(1 051)
2	Додатковий капітал		344 200	333 593
2.1	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами клієнтам та банкам		18 988	20 413
2.2	Результат переоцінки основних засобів	21	91 130	81 366
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року		37 264	163 469
2.4	Прибуток минулих років		0	68 345
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу		196 818	0
3	Відвернення	8	(118 805)	(126 805)
3.1	Сума вкладень у капітал дочірніх установ		(118 805)	(126 805)
4	Усього регулятивного капіталу		1 538 004	1 273 450

Різниця між сумою за рядком 2.2 "Результат переоцінки основних засобів" та сумою, що вказана у колонці 5 примітки 21 "Резервні та інші фонди банку" пов'язана з тим, що частина переоцінки не враховується при розрахунку регулятивного капіталу Банку у відповідності з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року N 368 (зі змінами). Розрахунок регулятивного капіталу проводиться з урахуванням коригуючих проводок.

Крім того, Банк зобов'язаний дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, що встановлені фінансовими показниками у кредитних договорах, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено в квітні 1998 року) і в Доповненні до Базельської угоди про капітал, яке ввело аналіз ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), що звичайно називають "Базель I".

Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4	5
1	Капітал першого рівня		1 374 589	1 313 547
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	20	866 377	646 550
1.2	Розкриті резерви, у тому числі:		508 212	666 997

1	2	3	4	5
1.2.1	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	20	0	64 655
1.2.2	Емісійні різниці	20	335 564	335 564
1.2.3	Резервний фонд	21	111 606	20 944
1.2.4	Нерозподілений прибуток		61 042	245 834
2	Капітал другого рівня		77 843	79 618
	Резерви переоцінки, у тому числі:		77 843	79 618
2.1	Резерви переоцінки основних засобів	21	91 130	81 366
2.2	Резерви переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	21	(13 287)	(1 748)
3	Усього регулятивного капіталу		1 452 432	1 393 165

Різниця між сумою за рядком 2.1 "Резерви переоцінки основних засобів" та сумою, що вказана у колонці 5 примітки 21 "Резервні та інші фонди банку" пов'язана з тим, що частина переоцінки не враховується при розрахунку регулятивного капіталу Банку у відповідності з вимогами угоди про капітал.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

На кінець дня 31 грудня 2009 року не існувало подій, які містять суттєву інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку, але не відображені в жодній примітці.

а) Розгляд справ у суді. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

б) Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 1 592 тисяч гривень

в) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	До 1 року	7 226	8 038
2	Від 1 до 5 років	4 376	4 782
3	Понад 5 років	580	818
4	Усього	12 182	13 638

г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих фінансових інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стендбай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для надання кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням Банк може понести збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій за угодами необов'язково являє собою

майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитуванням, що надані		9 505	25 402
2	Невикористані кредитні лінії		1 146 608	1 361 021
3	Імпортні акредитиви		45 199	265 251
4	Гарантії видані		221 098	219 418
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(8 089)	(8 574)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням та за мінусом резерву		1 414 321	1 862 518

Крім цього, сума обов'язкових резервів, що має зберігатися на кореспондентському і окремому рахунках Банку в Національному банку України на кінець дня 31 грудня 2009 року дорівнює 181 047 тисяч гривень (на кінець дня 31 грудня 2008 року - 158 694 тисяч гривень). Ця сума являє собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

На кінець дня 31 грудня 2009 року гарантійні депозити у сумі 22 077 тисяч гривень (на кінець дня 31 грудня 2009 року – 11 955 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені в інших банках як забезпечення по гарантіях, імпортих акредитивах та операціях з пластиковими картками. Ці залишки за своєю природою є депозитами, використання яких обмежене і розміщення яких необхідне для проведення відповідної діяльності з фінансування комерційних операцій.

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009		31.12.2008	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти в інших банках		580 420	549 395	157 404	168 722
2	Кредити клієнтам		1 178 479	660 211	1 171 769	608 710
3	Основні засоби	9	217 283	119 778	217 283	115 503
4	Усього		1 976 182	1 329 384	1 546 456	892 935

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки. Однак для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю - акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах або за розрахунковим методом (примітка 7).

Справедлива вартість визначалася на основі ринкової ціни, за винятком певних цінних паперів у портфелі банку на продаж, щодо яких відсутні незалежні зовнішні ринкові котирування. Керівництво Банку визначило справедливую вартість цих цінних паперів на підставі результатів нещодавніх операцій між непов'язаними сторонами з продажу цінних паперів, аналізу іншої відповідної інформації, такої як дисконтовані грошові потоки та фінансові дані про об'єкти інвестування, а також із застосуванням інших

методик оцінки. Застосування методик вимагало припущень, що не завжди були підкріплені ринковими даними, але заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їхньої поточної справедливої вартості.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за амортизованою вартістю. Справедливою вартістю інструментів, які мають плаваючу процентну ставку, є їхня балансова вартість. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від валюти, строку погашення інструмента та кредитного ризику контрагента

Таблиця 32.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі Банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009		31.12.2008	
			балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	882 078	882 078	1 005 197	1 003 397

Справедлива вартість інших класів фінансових активів та зобов'язань на відповідні звітні дати приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Згідно з Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, схваленими постановою Правління Національного банку України від 28 березня 2007 року N 98: “бенефіціарний власник - особа, яка отримує вигоди від цінних паперів або іншої власності незалежно від того, хто формально володіє ними. Зокрема - бенефіціарним власником є особа, яка прямо чи опосередковано, одноосібно або разом з іншими, через угоди, особисті відносини або іншим чином має право голосу, право на придбання чи продаж власності або право на одержання дивідендів”. Відповідно до цього, та, користуючись рекомендаціями МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, до категорії “Найбільші учасники (акціонери) банку” були віднесені Родін Ю.О. та Беккер М.І.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
2	Кошти в інших банках	0	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	1 428	26 136
4	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	(60)	(633)
5	Інвестиції в дочірні компанії	0	118 805	0	0
6	Кошти банків	0	265 508	0	0
7	Кошти клієнтів	2 200	0	3 534	40 982
8	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
2	Кошти в інших банках	0	28 178	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 938	0	1 891	30 087
4	Резерв під заборгованість за кредитами	(4)	0	(22)	(986)
5	Інвестиції в дочірні компанії	0	126 805	0	0
6	Кошти банків	0	396 369	0	0
7	Кошти клієнтів	54 233	8 522	57 964	45 966
8	Резерви за зобов'язаннями	4	0	3	10

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	71	385	157	3 542
2	Процентні витрати	(1 098)	(36 091)	(1 379)	(1 913)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(4)	0	(38)	(353)
4	Комісійні доходи	0	129	0	0
5	Комісійні витрати	0	0	0	0
6	Резерви за зобов'язаннями	(4)	0	(3)	(10)
7	Інші операційні доходи	0	1	0	0
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 892)	0	(6 535)	(11 506)

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними особами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	3 905	1 036	2 609	2 972
2	Процентні витрати	(4 349)	(10 180)	(5 986)	(5 454)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(3)	0	0	(923)
4	Комісійні доходи	0	198	2	9
5	Комісійні витрати	0	0	0	0
6	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	(4)
7	Інші операційні доходи	0	99	0	10
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 486)	0	(5 424)	(12 084)

Таблиця 33.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії надані	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	6 049
3	Інші потенційні зобов'язання	49 030	0	47	864

Таблиця 33.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії надані	0	0	0	8
2	Гарантії отримані	0	0	0	4 121
3	Інші потенційні зобов'язання	519	0	76 953	2 634

Потенційні зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року являють собою всю суму зобов'язань Банку перед пов'язаними особами, з них сума безвідкличних зобов'язань становить 1 858 тисяч гривень

Таблиця 33.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	56	25 545	118	5 619
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	8 994	52 804	666	8 368

Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	67 256	141 315	51 864	42 856
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	58 424	124 467	51 861	38 194

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	31.12.2009		31.12.2008	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 427	0	7 910	0

У 2009 та 2008 роках не було здійснено інших виплат провідному управлінському персоналу.

Провідний управлінський персонал включає найбільших учасників (акціонерів) Банку, виплати яким у таблицях 32.3 та 32.4 зазначені окремо у колонці 3.

Основними власниками Банку є Родін Ю.О. та Беккер М.І., жоден з яких за станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 років окремо не контролював Банк.

Примітка 34. Основні дочірні та асоційовані компанії

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк володіє однією дочірньою компанією (станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк володів двома дочірніми компаніями). Згідно протоколу зборів засновників товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Південний ессет менеджмент» від 18 серпня 2009 року ТОВ «КУА «Південний ессет менеджмент» був ліквідован відповідно до чинного законодавства.

Таблиця 34.1. Основні дочірні компанії

Рядок	Назва	Вид діяльності	Питома вага інвестиції у статутному капіталі об'єкта інвестування, %	Частка контролю, %	Частка участі в капіталі, %	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7
	За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року					
1	Акціонерне товариство "Регіональний інвестиційний банк"	Грошове та фінансове посередництво	90.0	90.0	90.0	Латвія
2	ТОВ "КУА "Південний ессет менеджмент"	Інше фінансове посередництво	100.0	100.0	100.0	Україна
	За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року					
3	Акціонерне товариство "Регіональний інвестиційний банк"	Грошове та фінансове посередництво	91.2	91.2	91.2	Латвія

Примітка 35. Події після дати балансу

Не існує жодних подій після звітної дати котрі мають вплив на фінансовий стан Банку на 31 грудня 2009 року.

Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

15 травня 2009 року укладено договір № 436 на аудиторську перевірку з Аудиторською фірмою у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер-аудит", свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2248 від 26.01.2001 (продовжено рішенням АПУ 26.01.2006 р. №158), свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів Серія АБ № 000020 від 01.02.2007, сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009 – до 01.01.2015), свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків №0000018 від 30.08.2007 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків №18 від 03.12.2009– до 01.01.2015). Предметом договору є проведення

аудиту фінансової звітності банку, що подається до Національного банку України за фінансовий 2009 рік, відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, а також з урахуванням вимог чинного законодавства. При укладанні договору враховано вимоги законодавства України щодо дотримання аудиторською фірмою принципу незалежності, а саме спеціальних вимог, що встановлені статтею 24 Закону України “Про аудиторську діяльність” зі змінами і доповненнями.

На думку аудиторів, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства Акціонерний банк “Південний” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, та відповідає вимогам законодавчих та нормативно - правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Аудиторський висновок підписав Генеральний директор Аудиторської фірми ТОВ “Інтер-аудит” Денисюк О.В.

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.

**Примітка "Рахунки довірчого управління"
за 2009 рік**

(тисяч гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	2 026	1 385	+ 641
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	49 463	52 186	- 2 723
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	51 489	53 571	- 2 082
4	Фонди банківського управління	51 489	53 571	- 2 082
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	51 489	53 571	- 2 082

“16” квітня 2010 року

Голова Правління _____
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер _____
Ковальонок Л.В.