

**Аудиторський висновок та звіт**  
за результатами перевірки  
Консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності -----	8
1. Вступ -----	8
2. Загальна інформація про Банк та Групу в цілому	9
3. Аналіз достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань Групи за строками погашення -----	10
4. Якість управління активами та пасивами Банку та Групи -----	10
5. Аналіз якості активів Групи -----	11
5.1. Якість кредитного портфелю -----	11
-	
5.2. Якість портфелю цінних паперів. Інвестиції в дочірні компанії	13
5.3. Стан дебіторської заборгованості -----	15
6. Достатність резервів та капіталу Групи -----	15
7. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	17
8. Адекватність системи управління ризиками Банку та Групи	18
9. Адекватність бухгалтерського обліку -----	19
10. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Групи. -----	20
III. Річна консолідована фінансова звітність -----	22

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

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у консолідованих 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 консолідованих 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 2003 року), 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 консолідовані фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у консолідованих 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 консолідованих 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 консолідованої групи Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Однак, управлінський персонал консолідованої групи Банку вважає, що розроблені та застосовані в консолідованій групі Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність консолідованої групи Банку протягом наступних дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, є достатніми для забезпечення діяльності консолідованої групи 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 консолідованою групою Банку для покриття можливих втрат за кредитними операціями.

## **Висновок**

На нашу думку, з урахуванням впливу на консолідовані фінансові звіти питань, про які йдеться у попередніх параграфах, консолідована 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»), а також консолідованої групи в цілому 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 року №389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань консолідованої групи Банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами консолідованої групи Банку за

строками погашення, достатності резервів та капіталу консолідованої групи Банку, аналізу якості активів консолідованої групи Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, адекватності системи управління ризиками консолідованої групи Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю консолідованої групи Банку наведено в окремому розділі цього аудиторського висновку: «Аудиторський звіт за результатами перевірки консолідованої річної фінансової звітності Банку».

Додатки:

Консолідована 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 . №2248 (продовжено рішенням АПУ 26.01.2006. №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 01.02.2007. Серія АБ № 000020

Сертифікат Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 22.12.2004 № 0000019 (продовжено рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків 15.01.2007 №190).

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 № 0000018.

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

## 1. Вступ

Нами проведено аудит консолідованої 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 № 414 від «20» 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 2003).

Звіт включає інформацію щодо:

- достовірності відображення обсягу активів і зобов'язань консолідованої групи Банку (далі - Групи) за строками погашення;
- якості управління активами та пасивами Банку та Групи;
- достатності резервів та капіталу Групи, у тому числі щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфелю та портфелю цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності системи управління ризиками консолідованої групи Банку, бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Групи.

## **2. Загальна інформація про Банк та Групу в цілому.**

### **2.1. Опис Групи.**

До системи Групи входять 17 філій, 140 відділень в 17 областях України, дочірній банк в Республіці Латвія – АТ «Регіональний інвестиційний банк».

Організаційна структура Групи проста: в основу покладено пряме володіння материнським банком часткою 91,2 відсотка в статутному капіталі АТ «Регіональний інвестиційний банк».

### **2.2. Інформація про материнський банк та Групу.**

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2009 зареєстрований та сплачений статутний капітал Групи становив 866 377 тис. грн., що відповідає установчим документам.

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

В звіті «Консолідований 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 із змінами та доповненнями, до складу статутного капіталу включено кошти, що обліковуються на рахунку «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 Групи за строками погашення**

В ході проведення аудиту консолідованої річної фінансової звітності Групи, нами було здійснено аналіз «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення на 1 січня 2010 року» (форма № 631) Банку, 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 № 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 та Групи**

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

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

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

Банк та Група в цілому дотримувалися 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 внутрішніх «Політики з управління ліквідністю Акціонерного банку «Південний», «Положення з питань аналізу та управління ризиком ліквідності Акціонерного банку «Південний»», 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 з управління 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 Групи щодо його зниження;

- якість управління активами і пасивами Групи задовільна;

- керівництво Групи на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

## **5. Аналіз якості активів Групи**

### **5.1. Якість кредитного портфелю**

Банки Групи здійснюють кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного Банку України, а також вимог регулюючих органів Латвії.

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 Банком 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), дочірнім банком –у відповідності до вимог МСФЗ.

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 консолідованої річної фінансової звітності Групи), яка відображається в консолідованому балансі Групи станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, зменшилася в порівнянні з 31 грудня 2008 року на 705444 тис. грн. (або на 6,9%). Зміни залишків заборгованості за кредитами відбулися у розрізі сегментів кредитування та мали наступні значення:

- кредити, надані юридичним особам, зменшилися на 485 095 тис. грн. (або на 5,6%);
- кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, становлять 0,0 тис. грн. (тоді як на 31.12.2008 році залишок по кредитним коштам, наданим таким позичальникам становив 2 348 тис. грн.);
- кредити, надані фізичним особам – підприємцям, збільшилися на 1 718 тис. грн. (або на 15,0 %);
- кредити, надані фізичним особам, скоротилися на 219 719 тис. грн. (або на 15,0%), в тому числі за рахунок зменшення об'ємів:
  - іпотечних кредитів фізичним особам – на 106 358 тис. грн. (або на 12,7%);
  - споживчих кредитів фізичним особам – на 76 930 тис. грн. (або на 20,4%);
  - інші кредити фізичним особам (автокредитування та кредитні продукти за платіжними картками тощо) – на 36 431 тис. грн. (або на 14,7%).

Розмір резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями зріс на 177977 тис. грн. (або на 43,4%)

Частка незабезпечених кредитів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 8,5% (в абсолютному значенні – 807 015 тис. грн. ).

Частка кредитів, забезпечених гарантіями та поручительствами, складає 3,9% (або 369 260 тис. грн.)

Частка кредитів, забезпечених нерухомим майном житлового призначення, становить 6,7% (або 632 067 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених іншим нерухомим майном - 53,3% (або 5055999 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених цінними паперами - 0,7% (або 70 444 тис. грн. );

Частка кредитів, забезпечених грошовими депозитами - 9,4% (або 891 141 тис. грн.);

Частка кредитів, забезпечених іншим майном (товари в обороті, торговельне, сільськогосподарське та інше обладнання та також інші види забезпечення) - 17,6% (або 1667178 тис. грн.).

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

На нашу думку,

- аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфеля Групи;

- якість кредитного портфеля можна вважати задовільною.

## **5.2. Якість портфеля цінних паперів. Інвестиції в дочірні компанії**

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

- Боргові цінні папери, що складаються з облігацій підприємств – 72,5% (19581 тис. грн.);

- Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах - 10,6% на суму 2865 тис. грн.;

- Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом – 3,6 % на суму 962 тис. грн.;

- Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що обліковуються за собівартістю – 13,4% на суму 3 616 тис. грн..

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

Інформація щодо портфеля цінних паперів Групи наведена в примітках «Цінні папери у портфелі банку на продаж» та «Торгові цінні папери».

Операції РЕПО у звітному році консолідованою Групою не здійснювались.

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

Балансова вартість інвестицій у дочірні компанії була повністю виключена у процесі консолідації.

Банк з метою коригування та визначення консолідованих сум здійснює регульовальні записи, які вносить у робочі таблиці для складання консолідованих звітів. Банк здійснює потрібні коригування через механізм технічних рахунків консолідації в Журналі

регулювальних записів.

Звітні дані банку-нерезидента АТ «Регіональний інвестиційний банк» (далі – Дочірній банк) з метою приведення їх у відповідність до Консолідованого балансу та Звіту про сукупні прибутки та збитки, згруповані за такими подібними статтями, як активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати.

Банк з метою складання та подання консолідованої фінансової звітності реєструє такі коригуючі записи:

виключення вартості акцій (часток) учасників консолідованої групи, що відображена в балансі Банку, звітність яких уключається за методом повної консолідації;

виключення внутрішньогрупових прибутків (збитків);

виключення внутрішньогрупових вимог/зобов'язань;

виключення суму нереалізованих прибутків та збитків від внутрішньогрупових операцій (крім збитків, які не можуть бути відшкодовані).

Банк перераховує статті фінансових звітів Дочірнього банку за гривневим еквівалентом:

а) монетарні і немонетарні статті перераховує за офіційним валютним курсом на дату балансу (16,141115 гривень/лат) і для порівняльних даних – на дату балансу попереднього консолідованого фінансового звіту (15,334737 гривень/лат);

б) статті доходів, витрат перераховує за середньозваженим офіційним валютним курсом за звітний фінансовий рік (15,398876гривень/лат), і для порівняльних даних – за попередній фінансовий рік (10,971734 гривень/лат);

Курсові різниці, що виникають під час перерахунку показників фінансової звітності, тобто різниця між підсумком перерахованих у валюту звітності показників статей активу та пасиву балансу Дочірнього банку, у валюту України, відображаються в Консолідованому балансі окремим компонентом власного капіталу «Накопичені курсові різниці».

Станом на 31.12.2009 розмір накопичених курсових різниць становив 82827 тис. грн.

Дочірній банк повністю не належить Банку, тому частина курсових різниць, які виникли під час перерахунку фінансових звітів дочірнього банку в процесі консолідації, належить до частки меншості та відображається в її складі в Консолідованому балансі.

Банк визначив частку меншості в капіталі та фінансових результатах Дочірнього банку.

Банк відобразив частку меншості у сукупному прибутку Групи банку за звітний період окремою статтею (рядком) у Звіті про сукупні прибутки та збитки, розмір якої за 2009 рік

становить 920 тис. грн.

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

На нашу думку:

- структура портфеля цінних паперів Групи відображена адекватно;
- якість портфеля цінних паперів Групи задовільна.

### **5.3. Стан дебіторської заборгованості**

Дебіторська заборгованість Групи (без врахування сформованих резервів) станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 0,03% від загальної суми активів Групи.

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 нормативно-правових актів країн розташування банків Групи. На нашу думку, стан дебіторської заборгованості Банку та Групи в цілому задовільний.

З огляду на те, що балансова вартість дебіторської заборгованості становить лише 0,03% від загальних активів, ми вважаємо, що якість дебіторської заборгованості не має суттєвого впливу на діяльність та фінансовий стан Акціонерного банку «Південний» та Групи в цілому

### **6. Достатність резервів та капіталу Групи**

Інформація про Статутний капітал Групи, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Групи наведена у відповідних консолідованих звітах та примітках до консолідованої 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 реінвестиції 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.

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. Також, проведено перевірку порядку відображення витрат і доходів, пов'язаних з формуванням резервів по кредитних операціях Групи.

Бухгалтерський облік операцій по формуванню резервів у банках Групи у звітному періоді вівся у відповідності до вимог регулюючих органів країн розташування банків Групи

Формування фондів Банком та Групою здійснювалось у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та відповідного регулюючого органу Латвії.

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.

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 консолідованої річної фінансової звітності «Операції з пов'язаними особами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залишки за операціями з пов'язаними особами, що включені до консолідованих звітів (без врахування внутрішньогрупових залишків) становили:

- кредити та заборгованість клієнтів – 27 842 тис. грн.;
- резерви під заборгованість за кредитами – (693) тис. грн.;
- кошти клієнтів – 48 084 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 та Група в цілому проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами.

- Банки Групи впровадили процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі.

- ризик за кредитними операціями Банку та Групи в цілому з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

## **8. Адекватність системи управління ризиками Банку та Групи**

Опис структури системи управління ризиками в Групі та основні завдання її складових викладені у загальній інформації до річної консолідованої фінансової звітності Групи.

Система управління ризиками покликана забезпечити своєчасну ідентифікацію ризиків, їх оцінку і вжиття заходів до оптимізації (мінімізації) впливу, ефективну взаємодію підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

Діяльність з управління ризиками здійснюється через організаційну структуру. Організаційна структура підлягає періодичному уточненню та вдосконаленню, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Процес ризик-менеджменту в Групі охоплює всі його структурні рівні – від управлінського (спостережних рад та правлінь) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

До процесу ризик-менеджменту в Групі мають бути залучені такі функціональні та структурні підрозділи учасників, що входять до складу групи:

Наглядова Рада материнського банку;

Спостережна Рада дочірнього банку;

Правління материнського банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою Радою материнського банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду;

Виконавчий орган дочірнього банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною Радою дочірнього банку, вкладниками/контрагентами, державними органами нагляду та перед материнським банком;

Підрозділи з ризик-менеджменту материнського банку та дочірнього банку – у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

До функцій Управління ризик-менеджменту та економічної роботи материнського Банку в рамках Групи належать:

- забезпечення проведення оцінки або аналізу на основі визначених показників тих ризиків, на які наражається Група, або які можуть надалі з'явитися в її діяльності;
- розроблення та подання на затвердження методик оцінки ризиків Групи. 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 Групи.

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

Організаційна структура управління ризиками Групи, та функції Наглядової Ради банку, Правління банку, щодо управління ризиками Групи, ті ж самі, що і в материнському банку.

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

## **9. Адекватність бухгалтерського обліку**

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у Обліковій політиці Банку на 2009 рік та іншими внутрішніми нормативними документами, внутрішніми положеннями Дочірнього банку.

Банк подає консолідовану фінансову звітність з урахуванням фінансової звітності учасників консолідованої групи з використанням єдиної облікової політики для подібних операцій та інших подій за схожих обставин.

Якщо учасник Групи застосовує облікову політику, що відрізняється від прийнятої в консолідованих фінансових звітах для подібних операцій і подій за схожих обставин, то здійснюється відповідне коригування з метою узгодження з обліковою політикою Банку. Зокрема, було здійснено перерахування амортизації Дочірнього банку відповідно до облікової політики Банку.

Облікова політика регламентує методологічні принципи і організаційні засади облікової роботи в підрозділах Групи із врахуванням стратегічного напрямку Групи на централізацію облікових процедур.

Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Групи 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.

На нашу думку, протягом звітного року:

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

#### **10. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Групи.**

Служба внутрішнього аудиту Банку в організаційній структурі Групи, 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.

Управління здійснює нагляд за дочірнім банком Групи в рамках функцій Управління, визначених Положенням про систему контролінгу в складі консолідованої банківської групи «Акціонерний банк «Південний».

В структурі дочірнього банку відокремлено відділ внутрішнього аудиту, що підпорядковується Раді дочірнього банку і діє згідно з Планом роботи на рік. Управління

отримує інформацію щодо Плану роботи, Положення про відділ, складу і чисельності відділу, а також стислі звіти щодо здійснених перевірок.

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», затверджене Головою Спостережної Ради 06.11.2008;

- Відповідними Положеннями про відділи Управління, посадовими інструкціями працівників.

Положення регламентують організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності управління внутрішнього аудиту Банку.

В звітному періоді Управління внутрішнього аудиту та контролю підпорядковувалось безпосередньо Наглядовій Раді Банку.

Головним завданням Управління є сприяння керівництву Банку в ефективному здійсненні внутрішнього контролю за діяльністю структурних підрозділів Банку, виявлення та попередження порушень, які можуть заподіяти шкоду поточній діяльності Банку чи інтересам акціонерів та клієнтів, 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.

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 та Групи.

**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 Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 22.12.2004 року № 0000019 (продовжено рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків 15.01.07 р. №190).

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року № 0000018.

## **III. Річна консолідована фінансова звітність**

Річний консолідований  
фінансовий звіт  
Акціонерного банку  
“Південний”

## **1. Загальна інформація про діяльність консолідованої банківської групи “Акціонерний банк “Південний”**

Ця річна консолідована фінансова звітність групи складена 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 МСФЗ.

Метою складання консолідованої фінансової звітності є надання повної, правдивої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Акціонерного банку “Південний” (далі - материнський банк) та учасників консолідованої банківської групи “Акціонерний банк “Південний” (далі - Група), як єдиної економічної одиниці. Материнський банк складає консолідовану фінансову звітність згідно з даними, отриманими від учасників консолідованої групи. Учасники консолідованої групи несуть відповідальність за достовірність та повноту даних, які надані материнському банку.

Група 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. Група не надає інформацію за тими видами операцій, які вона не здійснює, за виключенням випадків, коли така інформація є індивідуально суттєвою.

1.1. Найменування материнського банку: Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк “Південний”.

1.2. Місцезнаходження материнського банку: Україна, 65059 м. Одеса, вул. Краснова 6/1.

1.3. Організаційно-правова форма материнського банку: Публічне акціонерне товариство.

1.4. Дата звітності: станом на кінець дня 31 грудня 2009 року – за 2009 рік.

1.5. Валюта звітності та одиниця її виміру: Грошова одиниця України в тисячах гривень.

При складанні консолідованої звітності за 2009 рік, для перерахунку валютних статей учасника групи за межами України використовувались такі курси основних іноземних валют до української гривні станом на кінець року а саме:

100 доларів США	798-5000
100 латвійських латів	1614-1115
100 ЄВРО	1144-8893
10 російських рублів	2-6402

Для перерахунку статей доходів та витрат, згідно Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 (зі змінами), був використаний середньозважений курс латвійського лата до української гривні за 2009 рік який дорівнює 1539,8876 гривень за 100 латвійських латів.

1.6. Види діяльності, які здійснює та має здійснювати Група

Банки Групи є універсальними банками які виконують більшість передбачених законодавством відповідної країни та пунктами ліцензій відповідних органів державної влади банківських послуг як у національній, так і в іноземній валюті, а саме:

- 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;
- емісію 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.

#### 1.7. Стратегічна мета Групи

Незважаючи на економічну кризу та поглиблення негативних тенденцій на світових фінансових ринках, Група прагне, забезпечуючи весь комплекс банківських та фінансових послуг, зміцнити ринкову позицію серед лідерів кредитно-фінансових установ України, розширити власну частку на ринку фінансових послуг Латвії та Болгарії, а також забезпечити:

- посилення рейтингового іміджу та розширення ринкової долі Групи;
- роздрібний бізнес з кредитними продуктами, насамперед кредитних карток,
- збільшення долі обслуговування безготівкових розрахунків населення,
- активізації роботи на міжнародних ринках по роботі з банківськими металами, випуску єврооблігацій, залучення кредитів від міжнародних організацій,
- більш ефективного використання залучених коштів клієнтів з урахуванням корпоративної стратегії;
- диверсифікація ризиків;
- отримання додаткового прибутку;
- збереження показників ефективної діяльності Групи;

#### 1.8. Спеціалізація Групи:

Група діє в усіх сегментах фінансового ринку, постійно поширюючи та вдосконалюючи спектр банківських та фінансових послуг клієнтам.

#### 1.9. Характеристика банківської діяльності

У звітному році відбулися значні зміни у кількісній та якісній структурі активів і пасивів Групи. Сума наданих кредитів зменшилась в порівнянні з даними на кінець попереднього фінансового року на 883 421 тис. грн.

Важливим для Групи в минулому році стало збільшення статутного капіталу материнського банку 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.

#### 1.10. Результати від банківських та інших операцій

Основні показники доходів та витрат Групи наступні:

Стаття доходів	Усього, тис. грн.	% в загальному обсязі
Процентні доходи	1 375 039	81.55%
Комісійні доходи	265 978	15.77%
Дохід від операцій з валютою та цінними паперами	40 374	2.40%
Інші операційні доходи	4 801	0.28%

81,55% загальних доходів Групи за 2009 рік припадає на процентний дохід від операцій. Найбільш прибутковими в 2009 рік, як і в попередні роки, були операції з кредитування клієнтів в національній та іноземній валютах. Також високою є питома вага комісійного доходу – 14,24% загальних доходів групи.

#### 1.11. Опис кожного сегмента контрагентів

##### Банки

На протязі року материнський банк активно здійснював залучення коштів через дочірній банк, таким чином намагаючись диверсифікувати свою ресурсну базу та отримати більш дешеві та стабільні ресурси. Станом на 31.12.2009 кількість банків-кореспондентів Групи дорівнювала 59. Активно проводились валютно-обмінні операції на міжнародних ринках з банками-нерезидентами. Кошти на кореспондентських рахунках Групи в інших банках на 31.12.2009 становили 983 805 тис. грн.

##### Небанківські установи

У 2009 році кількість клієнтів Групи продовжувала постійно збільшуватись. Кількість клієнтів-юридичних осіб на 31.12.2009 була більшою ніж 26 тисячі. Обсяг наданих кредитів на 31.12.2009 склав 8 246 765 тис. грн., залучено депозитів від небанківських установ 4 051 463 тис. грн.

##### Приватні клієнти

Кількість клієнтів-фізичних осіб становила більш ніж 330 тисяч. Залишки на рахунках приватних клієнтів на звітну дату склали 3 392 312 тис. грн. Кредити, надані фізичним особам на кінець року становили 1 246 339 тис. грн.

#### 1.12. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків

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

#### 1.13. Управління ризиками

Управління ризиками групи здійснюється згідно з Концепцією управління ризиками консолідованої групи Акціонерний банк “Південний” Затверджено рішенням Наглядової Ради Акціонерного банку “Південний” (протокол №.1 від 06.11.2009)

Метою концепції є налагодження ефективної системи управління ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами та процедурами, для забезпечення досягнення стратегічних цілей Групи, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування і контролю ризиками.

До основних завдань та складових управління ризиками належать:

- створення організаційної структури та стандартів управління ризиками на рівні Групи;
- визначення карти ризиків, на які наражається Група.

Діяльність з управління ризиками здійснюється через відповідними органами в межах визначеної організаційної структури. Організаційна структура підлягає періодичному уточненню та вдосконаленню, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Процес ризик-менеджменту в Групі охоплює всі його структурні рівні – від управлінського до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

До процесу ризик-менеджменту в Групі мають бути залучені такі функціональні та структурні підрозділи учасників, що входять до складу групи:

- Наглядова Рада материнського банку.
- Наглядова Рада дочірнього банку.
- Правління материнського банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед наглядовою радою материнського банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду.
- Правління дочірнього банку – у межах своїх повноважень та відповідальності перед наглядовою радою дочірнього банку, вкладниками/контрагентами, органами нагляду Латвійської республіки та перед материнським банком.
- Профільні комітети - у межах своїх повноважень та відповідальності перед правлінням банку, вкладниками/контрагентами.

- Підрозділи з ризик-менеджменту материнського та дочірнього банків – у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу ризиків.
- Бек-офіси – у межах своїх функцій контролю за дотриманням встановлених вимог.
- Фронт-офіси – у межах своїх функцій прийняття ризиків у рамках доведених повноважень

Основні принципи управління ризиками в Групі:

1. Прийняття ризиків відповідно до очікувань Наглядової Ради материнського Банку та стратегічного плану групи.

2. Узгоджене управління ризиками в групі, а також розуміння і врахування взаємозв'язків між різними ризиками при прийнятті стратегічних рішень.

3. Відповідальність підрозділів фронт-офісу за управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю, згідно встановлених рівнів толерантності до ризиків, а також за результати від прийняття цих ризиків.

4. Якісний аналіз усіх ризиків, на які наражаються банки та група. Оцінка ризиків має бути комплексною, а також має приймати до уваги вплив як на доходи, так і на капітал групи.

5. Забезпечення готовності групи своєчасно та ефективно ідентифікувати незвичайні ситуації та протистояти їм. Розробка політики і процедур ризик-менеджменту щодо потенційних кризових та надзвичайних обставин для кожного з банків, що входять до її складу.

6. Рівень толерантності до ризиків визначається шляхом встановлення лімітів (обмежень) для кожного з банків та групи в цілому.

Органи та підрозділи материнського банку розробляють систему звітності органів та підрозділів суб'єктів групи, яка необхідна для виконання ними своїх функцій по групі в цілому.

Правління материнського банку погоджує Стратегію управління банківськими ризиками дочірнього банку, а також положення (політики) управління ризиками дочірнього банку.

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

Відповідно до цього плану дій, основними методами зменшення дефіциту ліквідності материнського банку є наступні:

Джерела погашення дефіциту ліквідності	Методи зменшення дефіциту ліквідності
Міжбанківські кредити	- укладання нових кореспондентських відносин; - наявність необхідної застави; - укладання нових договорів з міжбанківського кредитування; - розширення переліку 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 материнського банку.

1.14. Материнський банк Групи є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

1.15. Платоспроможність банків Групи протягом 2009 року підтримувалась на задовільному рівні: банки Групи виконували усі нормативи ліквідності та норм обов'язкового резервування залучених коштів на кореспондентському рахунку, які передбачені відповідними нормативними документами країни банку Групи.

1.16. Припинення окремих видів банківських операцій

Протягом 2009 року припинення окремих видів банківських операцій не відбувалось.

1.17. Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31.12.2009 активів в заставі, яка надана банками Групи, було 1 998 887 тис. грн. (1 550 286 тис. грн. на 31.12.2008). Більш детальна інформація наведена в Примітці 31.3.

1.18. Управління Групою

Оперативне управління діяльністю Групи здійснюється Правлінням материнського банку.

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

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

Голова, заступник голови та члени Наглядової Ради материнського 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 материнського банку здійснює такі функції:

- призначає Голову та членів Правління;
- контролює діяльність Правління;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації філій і представництв, затвердження їх статутів та положень;
- створює комітети Наглядової Ради;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Групи;
- здійснює інші повноваження, делеговані загальними зборами акціонерів.

Відповідальність і функції Правління материнського банку

Правління материнського банку є постійно діючим виконавчим органом Групи, яке здійснює управління поточною діяльністю учасників Групи і несе відповідальність за ефективність роботи Групи.

У відповідності до Статуту Правління материнського банку здійснює такі функції:

- організує і здійснює управління поточною діяльністю Групи;
- визначає організаційну структуру;
- рішення щодо відкриття та закриття відділень;
- реалізує інвестиційну, технічну та цінову політику в межах Групи;
- забезпечує виконання рішень Зборів акціонерів та Наглядової Ради;
- вирішує інші питання, за винятком тих, що належать до компетенції Зборів та Наглядової Ради;

Управління дочірніми компаніями також включає:

- складання бюджетів та планів діяльності дочірніх компаній та контроль за їх виконанням;
- наявність співробітника материнського банку в кредитному комітеті дочірнього банку.

Корпоративна культура в Групі полягає в наступному:

- інформування працівників щодо планів та перспектив Групи;
- підтримка у співробітників упевненості у майбутньому;
- створення комфортної атмосфери роботи;
- 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, організація спільного відпочинку.

1.19. Частка провідного управлінського персоналу в акціях Групи становить 33.31%.

1.20. Найбільші частки в статутному капіталі Групи (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

1.21. Інша інформація про Групу

Кількість працівників

Кількість працівників Групи на 31.12.2009 склала 2666 в порівнянні з 2722 в попередньому році.

Внутрішній аудит

Служба внутрішнього аудиту материнського банку в організаційній структурі Групи 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.

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

Завдання Управління в рамках Групи полягають в наступному:

- перевірка дотримання положень і процедур, які регламентують взаємодію материнського банку з дочірніми компаніями;
- надання Наглядовій Раді висновків і пропозицій за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Групи.

В структурі дочірнього банку відокремлено відділ внутрішнього аудиту, що підпорядковується Наглядовій Раді дочірнього банку і діє згідно з Планом роботи на рік. Управління отримує інформацію щодо Плану роботи, Положення про відділ, складу і чисельності відділу, а також стислі звіти щодо здійснених перевірок.

Про стан внутрішнього аудиту материнського 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.

"16" квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонко Л.В.

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

Служба внутрішнього аудиту материнського банку (далі за текстом - Банк) в організаційній структурі консолідованої банківської групи «Акціонерний банк «Південний»(далі за текстом - Група) 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.

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, підготовку 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.

Управління здійснює нагляд за дочірніми компаніями Групи в рамках функцій Управління, визначених Положенням про систему контролінгу в складі консолідованої банківської групи «Акціонерний банк «Південний»».

В структурі дочірнього банку відокремлено відділ внутрішнього аудиту, що підпорядковується Раді дочірнього банку і діє згідно з Планом роботи на рік. Управління отримує інформацію щодо Плану роботи, Положення про відділ, складу і чисельності відділу, а також стислі звіти щодо здійснених перевірок.

Функції Управління в рамках Групи:

- 1) нагляд за системою внутрішнього контролю в рамках Групи, її достатністю та адекватністю, шляхом здійснення перевірок в Банку і аналізу перевірок, здійснених відділом внутрішнього аудиту дочірнього банку. Повноважні представники Управління мають право за необхідністю брати участь у перевірках, що здійснюються у дочірніх компаніях;
- 2) погодження річних планів перевірок операцій і підрозділів дочірнього банку, а також ознайомлення з довідками, актами, висновками та/або іншими документами за результатами планових та позапланових аудиторських перевірок з метою надання Спостережній Раді висновків про стан внутрішнього контролю по Групі в цілому і мотивованих пропозицій щодо його зміни.

Завдання Управління в рамках Групи:

- перевірка дотримання положень і процедур, які регламентують взаємодію Банку з дочірніми компаніями;
- надання Спостережній Раді висновків і пропозицій за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Групи.

Голова Наглядової Ради  
Акціонерного банку «Південний»

Родін Ю.О.

Начальник Управління  
внутрішнього аудиту та контролю  
Акціонерного банку «Південний»

Гавлицький В.І.

**Консолідований баланс  
на 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 817 849	1 278 249
2	Торгові цінні папери	5	163 653	64 426
3	Кошти в інших банках	6	756 045	421 956
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	8 905 110	9 788 531
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	6 286	33 407
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		23 585	191
7	Відстрочений податковий актив	26	0	0
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	619 210	579 401
9	Інші фінансові активи	10	45 081	27 756
10	Інші активи	11	22 175	52 556
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>12 358 994</b>	<b>12 246 473</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
12	Кошти банків	12	1 587 673	1 515 520
13	Кошти клієнтів	13	7 443 775	7 319 939
14	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	14	882 078	1 005 197
14.1	Єврооблігації	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	42 251	40 378
18	Резерви за зобов'язаннями	16	8 089	8 574
19	Інші фінансові зобов'язання	17	320 016	97 292
20	Інші зобов'язання	18	13 962	13 586
21	Субординований борг	19	199 603	0
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>10 783 831</b>	<b>10 733 793</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
23	Статутний капітал	20	1 201 941	1 046 769
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		75 374	259 878
25	Накопичені курсові різниці		82 827	74 540
26	Резервні та інші фонди банку	21	194 068	111 460
27	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		1 554 210	1 492 647
28	Частка меншості		20 953	20 033
<b>29</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>1 575 163</b>	<b>1 512 680</b>
<b>30</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>12 358 994</b>	<b>12 246 473</b>

“16” квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонук 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)		380 347	462 878
1.1	Процентні доходи	22	1 375 039	1 183 943
1.2	Процентні витрати	22	(994 692)	(721 065)
2	Комісійні доходи	23	265 978	214 855
3	Комісійні витрати	23	(58 141)	(31 916)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		5 015	(12 228)
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		30 882	75 784
6	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 671	0
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		19 378	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти		4 150	42 141
9	Резерви під заборгованість за кредитами	4,6,7	(174 732)	(126 307)
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(20 253)	(346)
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	327	(68)
12	Резерви за зобов'язаннями	16	1 122	6 159
13	Інші операційні доходи, в тому числі:	24	4 801	4 738
13.1	Негативний гудвіл	24	130	1 084
14	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(389 129)	(375 504)
<b>15</b>	<b>Прибуток/(Збиток) до оподаткування</b>		<b>71 416</b>	<b>260 186</b>
16	Витрати на податок на прибуток	26	(10 013)	(71 735)
<b>17</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>61 403</b>	<b>188 451</b>
18	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		61 403	188 451
18.1	Материнського банку		61 330	187 211
18.2	Частки меншості		73	1 240
	<b>Інший сукупний прибуток/(збиток):</b>			
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		(11 539)	(279)
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		(11 539)	(279)
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		4 641	13 236
20.1	Результат переоцінки		4 641	13 236
21	Відстрочені податки		(1 156)	(3 309)
22	Курсові різниці		9 134	67 350
23	<b>Інший сукупний прибуток/(збиток):</b>		<b>1 080</b>	<b>76 998</b>
24	<b>Усього сукупного прибутку/(збитку) консолідованої групи за рік</b>		<b>62 483</b>	<b>265 449</b>
24.1	Материнського банку		61 563	263 137
24.2	Частки меншості		920	1 769
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.09	0.31

“16” квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальюнок Л.В.

**Консолідований звіт про рух грошових коштів  
за 2009 рік  
(прямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
1	Процентні доходи, що отримані		1 334 790	1 257 759
2	Процентні витрати, що сплачені		(1 043 936)	(653 548)
3	Комісійні доходи, що отримані		265 303	213 195
4	Комісійні витрати, що сплачені		(56 717)	(36 327)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(1 038)	198
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		30 854	75 784
7	Інші отримані операційні доходи		5 038	2 616
8	Виплати на утримання персоналу		(191 995)	(182 447)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(160 575)	(146 695)
10	Сплачений податок на прибуток		(25 425)	(60 637)
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		156 299	469 898
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>				
12	Чистий (приріст)/зниження обов'язкових резервів		(22 353)	(50 595)
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(62 994)	(15 077)
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(474 106)	(882 192)
15	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		908 255	(2 282 950)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(26 327)	(5 520)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		32 551	(44 757)
18	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		141 759	860 518
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		49 095	990 839
20	Чистий (приріст)/зниження за депозитними сертифікатами, що емітовані банком		(48 619)	(7 532)
21	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		211 446	6 789
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		1 783	2 206
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	16	485	(736)
24	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)</b>		867 274	(959 109)
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(3 306)	(81 029)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	106	115 565
27	Придбання основних засобів		(78 875)	(66 232)
28	Дохід від реалізації основних засобів		89	223
29	Дивіденди отримані		0	1
30	Ліквідація дочірніх компаній		8 000	0
31	Викуп акцій дочірньої компанії		0	0

1	2	3	4	5
32	Придбання нематеріальних активів		(10 448)	(4 417)
33	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
34	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)</b>		(84 434)	(35 889)
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
35	Отримані інші залучені кошти		35 279	477 197
36	Повернення інших залучених коштів		(490 276)	(160 500)
37	Отримання субординованого боргу		191534	0
38	Погашення субординованого боргу		0	0
39	Емісія простих акцій	20	0	427 114
40	Емісія облігацій		0	115 000
41	Погашення облігацій		(105 000)	(39 925)
42	Викуп власних акцій	20	0	(836)
43	Продаж власних акцій	20	0	836
<b>44</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)</b>		(368 463)	818 886
45	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		103 049	412 409
<b>46</b>	<b>Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>517 426</b>	<b>236 297</b>
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	1 119 817	883 520
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	1 637 243	1 119 817

“16” квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонок Л.В.

**Консолідований звіт про власний капітал  
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 19)	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Накопичені курсові різниці	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2008 року</b>		<b>555 000</b>	<b>94 843</b>	<b>144 912</b>	<b>7 641</b>	<b>13 405</b>	<b>815 801</b>
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(279)	0	0	0	(279)
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8,21	0	(279)	0	0	0	(279)
3	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	13 236	0	0	0	13 236
3.1	Результат переоцінки	9,21	0	13 236	0	0	0	13 236
4	Накопичені курсові різниці		0	0	0	66 899	451	67 350
5	Відстрочені податки	21,26	0	(3 309)	0	0	0	(3 309)
<b>6</b>	<b>Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу</b>		<b>0</b>	<b>9 648</b>	<b>0</b>	<b>66 899</b>	<b>451</b>	<b>76 998</b>
7	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	186 590	0	1 318	187 908
<b>8</b>	<b>Усього доходів/(збитків), що визнані за рік</b>		<b>0</b>	<b>9 648</b>	<b>186 590</b>	<b>66 899</b>	<b>1 769</b>	<b>264 906</b>
9	Емісія акцій	20	427 114	0	0	0	0	427 114
10	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	4 859	4 859
10.1	Викуплені	20	0	0	0	0	0	0
10.2	Продаж	20	(3 931)	0	0	0	0	(3 931)
11	Інше	20	3 931	0	0	0	0	3 931
12	Частка у статутному капіталі дочірньої компанії, що належить власникам частки меншості		64 655	0	(64 655)	0	0	0
13	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	0	6 969	(6 969)	0	0	0
<b>14</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)</b>		<b>1 046 769</b>	<b>111 460</b>	<b>259 878</b>	<b>74 540</b>	<b>20 033</b>	<b>1 512 680</b>
15	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(11 539)	0	0	0	(11 539)
15.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8,21	0	(11 539)	0	0	0	(11 539)
16	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	4 641	0	0	0	4 641
16.1	Результат переоцінки	9,21	0	4 641	0	0	0	4 641

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Накопичені курсові різниці		0	0	0	8 287	847	9 134
18	Відстрочені податки	21,26	0	(1 156)	0	0	0	(1 156)
<b>19</b>	<b>Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу</b>		<b>0</b>	<b>(8 054)</b>	<b>0</b>	<b>8 287</b>	<b>847</b>	<b>1 080</b>
20	Прибуток/збиток за рік		0	0	61 330	0	73	61 403
<b>21</b>	<b>Усього доходів/(збитків), що визнані за рік</b>		<b>0</b>	<b>(8 054)</b>	<b>61 330</b>	<b>8 287</b>	<b>920</b>	<b>62 483</b>
22	Інше	20	155 172	0	(155 172)	0	0	0
23	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	0	90 662	(90 662)	0	0	0
<b>24</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року</b>		<b>1 201 941</b>	<b>194 068</b>	<b>75 374</b>	<b>82 827</b>	<b>20 953</b>	<b>1 575 163</b>

Рядок 20 “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 сумі 24 020 тис. грн., (31 грудня 2008 року – 116 335 тис. грн.)

“16” квітня 2010 року

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонук Л.В.

**Робоча таблиця для складання Консолідованого балансу**

Рядок	Статті консолідованого балансу	АБ "Південний"	Показники учасників групи	Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи (у тому числі внутрішньогрупові операції)		Усього
			АТ "РІБ"		збільшення	зменшення	
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 327 049	491 572	1 818 621		772	1 817 849
2	Торгові цінні папери	0	163 653	163 653			163 653
3	Кошти в інших банках	750 735	267 243	1 017 978		261 933	756 045
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7 813 679	1 091 431	8 905 110			8 905 110
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 286	0	6 286			6 286
6	Інвестиції в асоційовані компанії	118 805	0	118 805		118 805	0
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	18 729	4 856	23 585			23 585
8	Відстрочений податковий актив	0	0	0			0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	604 501	15 173	619 674		464	619 210
10	Інші фінансові активи	44 459	622	45 081			45 081
11	Інші активи	18 723	3 452	22 175			22 175
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>	<b>10 702 966</b>	<b>2 038 002</b>	<b>12 740 968</b>	<b>0</b>	<b>381 974</b>	<b>12 358 994</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
13	Кошти банків	1 826 228	27 154	1 853 382		265 709	1 587 673
14	Кошти клієнтів	5 680 625	1 763 150	7 443 775			7 443 775
15	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	882 078	0	882 078			882 078
15.1	Єврооблігації	830 437	0	830 437			830 437
16	Інші залучені кошти, у тому числі:	280 292	0	280 292			280 292
16.1	Консорціумні кредити отримані	0	0	0			0
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	6 092	0	6 092			6 092
18	Відстрочені податкові зобов'язання	42 045	206	42 251			42 251
19	Резерви за зобов'язаннями	8 089	0	8 089			8 089
20	Інші фінансові зобов'язання	316 918	3 098	320 016			320 016

1	2	3	4	5	6	7	8
21	Інші зобов'язання	3 945	10 017	13 962			13 962
22	Субординований борг	199 603	0	199 603			199 603
<b>23</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>9 245 915</b>	<b>1 803 625</b>	<b>11 049 540</b>	<b>0</b>	<b>265 709</b>	<b>10 783 831</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>						
24	Статутний капітал	1 201 941	164 639	1 366 580		164 639	1 201 941
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	61 042	69 738	130 780	17 589	72 995	75 374
26	Накопичені курсові різниці	0	0	0	82 827		82 827
27	Резервні та інші фонди банку	194 068	0	194 068			194 068
<b>28</b>	<b>Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку</b>	<b>1 457 051</b>	<b>234 377</b>	<b>1 691 428</b>	<b>100 416</b>	<b>237 634</b>	<b>1 554 210</b>
29	Частка меншості	0	0	0	20 953		20 953
<b>30</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>	<b>1 457 051</b>	<b>234 377</b>	<b>1 691 428</b>	<b>121 369</b>	<b>237 634</b>	<b>1 575 163</b>
<b>31</b>	<b>Усього пасивів</b>	<b>10 702 966</b>	<b>2 038 002</b>	<b>12 740 968</b>	<b>121 369</b>	<b>503 343</b>	<b>12 358 994</b>

“16” квітня 2010 року

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонук Л.В.

**Робоча таблиця для складання Консолідованого звіту про сукупні прибутки та збитки**

Рядок	Статті консолідованого звіту про фінансові результати	АБ "Південний"	Показники учасників групи	Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи (у тому числі внутрішньогрупові операції)		Усього
			АТ "РІВ"		збільшення	зменшення	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	321 421	58 926	380 347		77 228	380 347
1.1	Процентні доходи	1 273 752	139 901	1 413 653		38 614	1 375 039
1.2	Процентні витрати	(952 331)	(80 975)	(1 033 306)		38 614	(994 692)
2	Комісійні доходи	231 446	34 689	266 135		157	265 978
3	Комісійні витрати	(49 211)	(9 087)	(58 298)		157	(58 141)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	5 015	5 015			5 015
5	Результат від торгівлі іноземною валютою	24 043	6 839	30 882			30 882
6	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 671	0	1 671			1 671
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	19 378	0	19 378			19 378
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	3 896	254	4 150			4 150
9	Резерви під заборгованість за кредитами	(139 887)	(34 845)	(174 732)			(174 732)
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20 253)	0	(20 253)			(20 253)
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	327	0	327			327
12	Резерви за зобов'язаннями	1 122	0	1 122			1 122
13	Інші операційні доходи, в тому числі:	4 691	215	4 906		105	4 801
13.1	Негативний гудвіл	130	0	130			130
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(331 626)	(57 144)	(388 770)	359		(389 129)
<b>15</b>	<b>Прибуток/(Збиток) до оподаткування</b>	<b>67 018</b>	<b>4 862</b>	<b>71 880</b>	<b>359</b>	<b>77 647</b>	<b>71 416</b>
16	Витрати на податок на прибуток	(5 976)	(4 037)	(10 013)			(10 013)

1	2	3	4	5	6	7	8
<b>17</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>	<b>61 042</b>	<b>825</b>	<b>61 867</b>	<b>359</b>	<b>77 647</b>	<b>61 403</b>
18	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:	0	0	0			61 403
18.1	Материнського банку	0	0	0			61 330
18.2	Частки меншості	0	0	0			73
	<b>Інший сукупний прибуток/(збиток):</b>						
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	(11 539)	0	(11 539)			(11 539)
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	(11 539)	0	(11 539)			(11 539)
20	Основні засоби та нематеріальні активи:	4 641	0	4 641			4 641
20.1	Результат переоцінки	4 641	0	4 641			4 641
21	Відстрочені податки	(1 156)	0	(1 156)			(1 156)
22	Курсові різниці	0	0	0	9 134		9 134
23	<b>Інший сукупний прибуток/(збиток):</b>	<b>(8 054)</b>	<b>0</b>	<b>(8 054)</b>			<b>1 080</b>
24	<b>Усього сукупного прибутку/(збитку) консолідованої групи за рік</b>	<b>52 988</b>	<b>825</b>	<b>53 813</b>	<b>9 493</b>	<b>77 647</b>	<b>62 483</b>
24.1	Материнського банку	52 988	0	52 988			61 563
24.2	Частки меншості	0	0	0			920
25	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.09	0	0			0.09

“16” квітня 2010 року

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонук Л.В.

**Периметр консолідації учасників консолідованої групи за 2009 рік**

№ з/п	Повна назва юридичної особи - учасника консолідованої групи	Рівень контролю	Частка вкладень, %	Визначення	Метод консолідації
1	2	3	4	5	6
1	Акціонерне товариство "Регіональний Інвестиційний Банк"	Контроль	91.2	можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація

"16" квітня 2010 року

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонук Л.В.

**Журнал регулювальних записів**

Акціонерний банк "Південний"

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Назва статей фінансових звітів, за якими здійснюються регулювальні записи	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6
1	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - накопичені курсові різниці минулих років, визнані у прибутку	Інвестиції в дочірні компанії		99
2	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - накопичені курсові різниці минулих років, визнані у прибутку	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	99	
3	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - накопичені курсові різниці минулих років, визнані у власному капіталі	Інвестиції в дочірні компанії	74 540	
4	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - накопичені курсові різниці минулих років, визнані у власному капіталі	Накопичені курсові різниці		74 540
5	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - втрати від розмивання долі минулих років	Інвестиції в дочірні компанії		2 694
6	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - втрати від розмивання долі минулих років	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 694	
7	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - визнання частки материнського банку у прибутку минулих років	Інвестиції в дочірні компанії	16 837	
8	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - визнання частки материнського банку у прибутку минулих років	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		16 837
9	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - визнання частки материнського банку у прибутку поточного року	Інвестиції в дочірні компанії	752	
10	12.04.2010	Коригування капіталу дочірніх компаній - визнання частки материнського банку у прибутку поточного року	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		752
11	12.04.2010	Виключення вартості інвестицій	Інвестиції в дочірні компанії		208 141
12	12.04.2010	Виключення вартості інвестицій	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	69 738	
13	12.04.2010	Виключення вартості інвестицій	Статутний капітал	164 639	
14	12.04.2010	Виключення вартості інвестицій	Частка меншості		20 688
15	12.04.2010	Виключення вартості інвестицій	Накопичені курсові різниці		5 548
16	12.04.2010	Коригування зустрічних грошових коштів та їх еквівалентів	Грошові кошти та їх еквіваленти		772
17	12.04.2010	Коригування зустрічних грошових коштів та їх еквівалентів	Кошти банків	781	
18	12.04.2010	Коригування зустрічних грошових коштів та їх еквівалентів	Накопичені курсові різниці		8
19	12.04.2010	Коригування зустрічних грошових коштів та їх еквівалентів	Частка меншості		1

1	2	3	4	5	6
20	12.04.2010	Коригування зустрічних коштів в інших банках	Кошти в інших банках		261 933
21	12.04.2010	Коригування зустрічних коштів в інших банках	Кошти банків	264 928	
22	12.04.2010	Коригування зустрічних коштів в інших банках	Накопичені курсові різниці		2 731
23	12.04.2010	Коригування зустрічних коштів в інших банках	Частка меншості		264
24	12.04.2010	Перерахування амортизації дочірнього банку відповідно до облікової політики материнського банку	Основні засоби та нематеріальні активи		464
25	12.04.2010	Перерахування амортизації дочірнього банку відповідно до облікової політики материнського банку	Адміністративні та інші операційні витрати	464	
26	12.04.2010	Коригування зустрічних доходів-витрат	Процентні доходи	38 614	
27	12.04.2010	Коригування зустрічних доходів-витрат	Процентні витрати		38 614
28	12.04.2010	Коригування зустрічних доходів-витрат	Комісійні доходи	198	
29	12.04.2010	Коригування зустрічних доходів-витрат	Комісійні витрати		198
30	12.04.2010	Коригування зустрічних доходів-витрат по оренді	Інші операційні доходи	105	
31	12.04.2010	Коригування зустрічних доходів-витрат по оренді	Адміністративні та інші операційні витрати		105

“16” квітня 2010 року

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонук Л.В.

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **Примітка 1.1. Основна діяльність**

До Групи входять 17 філій та 140 відділення Акціонерного банку “Південий” в 17 областях України, дочірній банк в Республіці Латвія – АТ “Регіональний інвестиційний банк”.

Під час своєї діяльності учасники Групи керуються усіма законами та підзаконними актами країни місцезнаходження учасника консолідованої групи.

Група діє в усіх сегментах ринку банківських послуг, збільшую свою присутність на ринку інших фінансових послуг і пропонує свої послуги фізичним, юридичним особам та банківським установам в рамках пунктів ліцензій, виданих відповідними державними органами країни розташування учасника групи.

### **Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Групи – це сукупність визначених в межах чинного законодавства та вимог МСФЗ принципів, методів і засобів організації бухгалтерського обліку, що використовуються для складання та подання консолідованої фінансової звітності.

Облікова політика Групи базується на основі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів та рішень керівництва материнського банку.

Вимоги облікової політики Групи визначенні таким чином, щоб досягалась її основна мета – складання консолідованої фінансової звітності групи, 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 консолідованої групи.

Стандарти, на яких базуються основні принципи бухгалтерського обліку покладені в основу облікової політики Групи.

Облікова політика Групи базується на принципах бухгалтерського обліку, закладених Національними 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 Групи;
- безперервність – оцінка активів та зобов'язань Групи 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 Групи;
- оцінка – активи і зобов'язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення. 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.
- 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;
- 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 Групи 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 Групи чи акціонерами.

Функціональна валюта, у якій складені фінансові звіти Групи - українська гривня, звіт складено в тисячах гривень.

В Групі 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 материнського банку.

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 Групи. Майбутня економічна вигода, що втілена в актив Групи, 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 Групи;
- 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 Групи;
- запаси (в т.ч. господарські матеріали та інвентар, малоцінні необоротні матеріальні активи);
- витрати майбутніх періодів.

Активи здебільшого обліковуються за:

- справедливою вартістю;
- амортизаційною собівартістю.

У разі проведення переоцінки активів, якщо їх історична вартість суттєво відрізняється від справедливої, вони обліковуються за переоціненою вартістю. Результат від переоцінки відображається у складі капіталу Групи. Активи в іноземній валюті переоцінюються при зміні офіційного курсу.

Зобов'язання - заборгованість, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Групи, що втілюють у собі економічні вигоди. Зобов'язання 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 Групи;
- кредиторську заборгованість по операціях з фінансовими інструментами;
- кредиторську заборгованість за розрахунками з працівниками Групи;
- кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами.

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

Зобов'язання відображають в грошовому виразі джерела утворення наявних коштів Групи, за допомогою яких Група 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.

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

Група, станом на 31.12.2009, складається з материнського банку - ПАТ "Акціонерний банк "Південний" та дочірнього банку АТ "Регіональний інвестиційний банк"(Латвія). Материнський банк є власником 91.17% статутного капіталу АТ "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.

Активи, зобов'язання та капітал консолідованих компаній повністю включаються до Консолідованого балансу.

Доходи та витрати консолідованих компаній повністю включаються до Консолідованого звіту про фінансові результати.

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії, 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.

#### **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 Групі (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 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 їм надається відповідна категорія і, якщо це необхідно, можливо і доцільно наприкінці кожного звітного періоду аналізуються 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 центральному банку 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 центральним банком, 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.** Торгові цінні папери

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

- будь-які інші цінні папери, що визнаються на етапі первісного визнання як такі, щодо яких група має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у фінансових результатах (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості цінних паперів в торговому портфелі здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торговельного портфеля в інші портфелі або навпаки з інших портфельів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

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

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

Група здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства та нормативних актів країн банків учасників Групи, 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 надані кредити оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання такого фінансового активу, і відображає в бухгалтерському обліку, відповідно, як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Справедлива вартість кредиту 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 кредити оцінюються 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.

В бухгалтерському обліку визначається 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.

Справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається 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.

Списання безнадійної заборгованості за кредитами здійснюється за рішенням Правління учасника Групи, та за умовами виконання вимог чинного законодавства країни учасника групи.

Банки Групи беруть 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 Групи 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 кожному 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 1.7.** Цінні папери у 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 Група 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 Група готова 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 справедливую 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, справедливую 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 на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі.

Усі цінні папери в портфелі на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності. Зменшення корисності цінних паперів - втрата економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання цінних паперів і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами;

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

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 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 1.8. 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.

Група нараховує амортизацію основних засобів використовуючи пряmlinійний метод. Діапазон строків від 4-х до 50 років.

Протягом звітного 2009 року Група не змінювала терміни корисного використання об'єктів основних засобів.

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 звітного 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.

Термін корисного використання основних засобів не переглядався.

Враховуючи те, що періоди амортизації дочірнього та материнського банку не співпадають, знос по основних засобах (а саме офісному обладнанню та комп'ютерам), які належать дочірньому банку було перераховано для відповідності обліковій політиці материнського банку. Різниця, станом на 31.12.2009 склала 463,57 тис. грн.

	Тис. лат.	Тис. грн.
Нарахований знос на офісне обладнання (строк 10 років)	56,94	919,08
Після розрахунку відповідно до облікової політики материнського банку (строк 5 років)	113,87	1 837,99
Нарахований знос на комп'ютери (строк 3 роки)	112,90	1 822,33
Після розрахунку відповідно до облікової політики материнського банку (строк 4 роки)	84,69	1 366,99
Додатково нарахований знос	28,72	463,57

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 1.9.** Нематеріальні активи

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю. Група застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів. Змін методу амортизації протягом у звітному році 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 1.10.** 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. Надані в оперативний лізинг основні засоби відображаються за окремими аналітичними рахунками, та на них нараховується амортизація.

**Примітка 1.11.** 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 між звітними періодами протягом строку фінансового лізингу здійснюється із застосуванням лізингової ставки процента до залишку зобов'язань на початок звітнього періоду. Протягом періоду очікуваного використання активу нараховується амортизація основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг.

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

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 1.12.** Похідні фінансові інструменти

Відображення в бухгалтерському обліку інформації про операції з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до їх економічної суті та принципів національних та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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;
- 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.

Методи обчислення справедливої вартості похідних фінансових інструментів банки зазначають у своїй обліковій політиці щодо кожного виду похідних фінансових інструментів.

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) окремих 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 1.13.** Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток материнського банку не змінювалась порівняно із звітним періодом і становить 25%. Ставка податку АТ “Регіональний інвестиційний банк” складає 15%.

Оподаткування Групи показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочене оподаткування та відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при початковому визнанні гудвілу і, згодом, для гудвілу, що не вираховується для цілей оподаткування.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню протягом звітного року не коригувалися і на кінець року відстрочений податковий актив відсутній. На кінець року чисте відстрочене податкове зобов'язання склало 42 251 тис. грн.

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

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

В 2009 році не були понесені витрати (отриманий дохід) з податку на прибуток, пов'язані з прибутком (збитком) від припиненої діяльності.

**Примітка 1.14.** Власні акції, викуплені в акціонерів

Банки Групи мають право придбавати власні акції 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 проводиться без урахування придбаних банком Групи власних акцій.

**Примітка 1.15.** 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 Групи (операційної, інвестиційної, фінансової).

У банках Групи виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- дохід та витрати від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії;
- витрати на формування спеціальних резервів Групи;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток;

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 обліковою політикою, нормативними документами країни учасника Групи та вимогами МСФЗ.

#### **Примітка 1.16. Іноземна валюта**

Облікова політика щодо операцій з іноземними валютами реалізується в Групі відповідно до законодавства країни розташування учасника Групи, а також внутрішніх Положень.

Принципи визнання активів, зобов'язань, доходів і витрат в іноземній валюті а також принципи застосування курсів іноземних валют, за якими відображені монетарні та немонетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті наступні:

- доходи та витрати в іноземній валюті у Консолідованому звіті про фінансові результати відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.
- активи та пасиви в іноземній валюті та металах у балансовому звіті відображені 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 центрального банку 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 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”.

Статті фінансових звітів господарських одиниць за межами України перераховуються за гривневим еквівалентом:

а) монетарні і немонетарні статті перераховуються за офіційним валютним курсом на дату балансу;

б) статті доходів і витрат перераховуються за офіційним валютним курсом на дату операцій, крім звітності дочірніх банків, філій, представництв, які складені у валюті країни з гіперінфляційною економікою.

Для перерахунку доходів та витрат господарських одиниць за межами України застосовувався середньозважений валютний курс гривні до латвійського лата, встановлений Національним Банком України, за відповідний період, який склав 1539,8876 гривень за 100 латвійських латів. Банки консолідованої групи постійно дотримуються розміру валютної позиції в межах вимог законодавства країни учасника Групи.

На протязі року керівництво банків Групи 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 материнського банку щомісяця оцінюються (за даним консолідованої звітності):

1. Імовірні фінансові втрати у випадку екстремальних коливань курсів валют.
2. Рівень адекватності капіталу при зміні валюти балансу, досягнутої за рахунок курсових різниць.

Результати розрахунків виносяться на розгляд Правління материнського банку.

#### **Примітка 1.17.** Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Групою здійснюється взаємозалік статей активів, зобов'язань, нарахованих і сплачених доходів та витрат, також вкладень материнського банку до капіталу дочірніх компаній та інших статей, 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 (зі змінами) та вимогами МСФЗ. Більш детально ця інформація відображена в Журналі регулювальних записів.

#### **Примітка 1.18.** Звітність за сегментами

Група надає звітність за сегментами у відповідності з 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.

Сегмент відображається 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 Групи. Якщо сукупний дохід визначених 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 Групи 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 Групи в цілому.

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

Сегмент, який було визначено звітним у попередньому році, але який у поточному році не відповідає критеріям звітного сегмента, має визначатися звітним сегментом, якщо керівництво материнського 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.

Сегментна інформація підготовлена відповідно до облікової політики консолідованої групи.

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

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, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах групи. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, та інші витрати, які виникають на рівні групи і відносяться до Групи 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.

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.

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.

Група 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”, у 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 Група здійснює свою діяльність**

Важке економічне становище, викликане світовою економічною кризою, суттєво вплинуло на фінансовий стан клієнтів Групи. 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 Групою. Зменшення ліквідності материнського банку відбувається у зв'язку з тим, що темпи погашення кредитного портфелю дещо менші ніж темпи відтоку коштів з поточних та депозитних рахунків клієнтів. Однак диверсифікація кредитного портфелю банків Групи, виважений та обережний підхід при оцінці фінансового стану клієнта в момент прийняття рішення щодо його кредитування, незначний обсяг іпотечних кредитів в кредитному портфелі, дозволили банкам Групи мінімізувати наслідки світової фінансової кризи.

Для мінімізації негативних наслідків фінансової кризи та збільшення ліквідності Наглядовою Радою материнського 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 Групою з 1 січня 2008 року. Нижче наведено ті нові або змінені стандарти та тлумачення, які застосовуються або застосовуватимуться у майбутньому до діяльності Групи.

Група 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 Групою в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 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 відобразитися 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.

Група провела аналіз більшості нових або переглянутих стандартів та тлумачень МСБО та МСФЗ, та вважає, що вони не окажуть суттєвого впливу на її фінансовий стан.

Згідно з визначеннями МСБО 7 у зв'язку з обмеженням на використання коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України Група прийняла 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.

Дочірнім банком Групи була здійснена перекласифікація статей комісійних та процентних витрат, що призвело до зміни Звіту про сукупні прибутки та збитки за попередній рік згідно з §45 МСБО1 “Подання фінансових звітів”(стаття ”Процентні витрати” збільшена на 5 681 тисяч гривень., стаття ”Комісійні витрати” зменшена на 5 681 тисяч гривень).

“16” квітня 2010 року

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонок 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	402 976	373 575
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	250 213	117 068
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:	983 805	629 174
5.1	України	20 726	263 193
5.2	Інших країн	963 079	365 981
6	Курсові різниці за резервами	196	(5)
7	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(441)	(262)
<b>8</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 817 849</b>	<b>1 278 249</b>

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 процент).

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 рядка 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
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на 1 січня 2008</b>	<b>(288)</b>
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	26
<b>3</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)</b>	<b>(262)</b>
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(179)
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2009</b>	<b>(441)</b>

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. Торгові цінні папери**

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	163 653	64 426
1.1	Державні облігації	104 195	31 147
1.2	Облігації підприємств	59 458	33 279
<b>2</b>	<b>Усього торгових цінних паперів</b>	<b>163 653</b>	<b>64 426</b>

Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2009 році у складі рядка 1 “ Боргові цінні папери ” складає 1 660 тисяч гривень (у 2008 році – 1 461 тисяч гривень).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	104 195	59 458	163 653
1.1	З рейтингом від А- до А+	0	0	0
1.2	З рейтингом нижче А-	104 195	23 283	127 478
1.3	Ті, що не мають рейтингу	0	36 175	36 175
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>104 195</b>	<b>59 458</b>	<b>163 653</b>

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	31 147	33 279	64 426
1.1	З рейтингом від А- до А+	0	0	0
1.2	З рейтингом нижче А-	31147	25 114	56 261
1.3	Ті, що не мають рейтингу	0	8 165	8 165
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів</b>	<b>31 147</b>	<b>33 279</b>	<b>64 426</b>

**Примітка 6. Кошти в інших банках**

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	654 544	95 638
1.1	Короткострокові депозити	595 020	65 133
1.2	Довгострокові депозити	59 524	30 505
2	Кредити, надані іншим банкам:	103 901	328 844
2.1	Короткострокові	103 901	328 844
2.2	Довгострокові	0	0
3	Курсові різниці за резервами	(31)	1 262
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 400)	(2 526)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>756 045</b>	<b>421 956</b>

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 33 тисяч гривень (у 2008 році – 1 932 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 6.2. 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:	654 544	103 901	758 445
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	14 219	4 005	18 224
2	Інші кошти в інших банках	0	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 293)	(107)	(2 400)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>652 251</b>	<b>103 794</b>	<b>756 045</b>

Таблиця 6.3. 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	328 844	424 482
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	32 636	32 636
2	Інші кошти в інших банках	0	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(216)	(2 310)	(2 526)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>95 422</b>	<b>326 534</b>	<b>421 956</b>

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

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

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 7.1. 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	2 348
2	Кредити юридичним особам	8 233 590	8 718 685
3	Кредити фізичним особам - підприємцям	13 175	11 457
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	734 414	840 772
5	Споживчі кредити фізичним особам	300 089	377 019
6	Інші кредити фізичним особам	211 836	248 267
7	Курсові різниці за резервами	3 125	91 295
7	Резерв під знецінення кредитів	(587 994)	(410 017)
<b>8</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>8 905 110</b>	<b>9 788 531</b>

Сумма нарахованих не отриманих процентних доходів у 2009 році у складі рядка 2 “Кредити юридичним особам” складає 55 880 тисяч гривень (у 2008 році – 25 344 тис.грн.), у складі рядка 4 “Іпотечні кредити фізичних осіб” складає 8 066 тисяч гривень (у 2008 році – 2 277 тис.грн.), у складі рядка 5 “Споживчі кредити фізичним особам” складає 6 123 тисяч гривень (у 2008 році – 4 117 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 7.2. 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	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	<b>(23)</b>	<b>(253 205)</b>	<b>(219)</b>	<b>(79 292)</b>	<b>(64 097)</b>	<b>(13 181)</b>	<b>(410 017)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	23	(166 148)	188	3 861	(3 797)	(24 211)	(190 084)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	14 520	0	0	0	19	14 539
4	Вплив змін обмінного курсу при перерахунку у валюту звітності	0	(2 291)	0	(34)	0	(107)	(2 432)
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>0</b>	<b>(407 124)</b>	<b>(31)</b>	<b>(75 465)</b>	<b>(67 894)</b>	<b>(37 480)</b>	<b>(587 994)</b>

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 7.3. 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	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	<b>0</b>	<b>(145 880)</b>	<b>(326)</b>	<b>(26 353)</b>	<b>(15 349)</b>	<b>(4 173)</b>	<b>(192 081)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(23)	(102 615)	107	(52 939)	(48 748)	(9 007)	(213 225)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	484	0	0	0	0	484
4	Вплив змін обмінного курсу при перерахунку у валюту звітності	0	(5 194)	0	0	0	(1)	(5 195)
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(23)</b>	<b>(253 205)</b>	<b>(219)</b>	<b>(79 292)</b>	<b>(64 097)</b>	<b>(13 181)</b>	<b>(410 017)</b>

Таблиця 7.4. 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%	2 348	0.02%
3	Виробництво	589 973	6.21%	456 202	4.47%
4	Будівництво та операції с нерухомістю	969 273	10.21%	1 211 992	11.88%
5	Торгівля	4 634 883	48.82%	4 170 054	40.89%
6	Сільське господарство та харчова промисловість	694 053	7.31%	1 179 589	11.57%
7	Транспорт та зв'язок	402 010	4.23%	583 220	5.72%
8	Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	113 224	1.19%	155 347	1.52%
9	Кредити, що надані фізичним особам	1 246 339	13.14%	1 466 058	14.38%
10	Фінансові та інвестиційні операції	407 587	4.29%	472 273	4.63%
11	Інші	435 762	4.60%	501 465	4.92%
12	Усього:	<b>9 493 104</b>	<b>100.00%</b>	<b>10 198 548</b>	<b>100.00%</b>

Група відокремила окремо статтю “Фінансові та інвестиційні операції”, що призвело до перекласифікації статті “Інші” за звітний та попередній періоди згідно §41 МСБО1 “Подання фінансових звітів”.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 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	0	784 626	1	6 670	8 329	7 389	807 015
2	Кредити, що забезпечені:	0	7 448 964	13 174	727 744	291 760	204 447	8 686 089
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	281 611	96	6 265	3 872	77 416	369 260
2.2	Заставою, у тому числі:	0	7 167 353	13 078	721 479	287 888	127 031	8 316 829
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	302 345	214	197 455	105 528	26 525	632 067
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	4 354 547	853	498 248	149 676	52 675	5 055 999
2.2.3	Цінні папери	0	54 901	982	0	0	14 561	70 444
2.2.4	Грошові депозити	0	820 623	10 585	11 696	25 864	22 373	891 141
2.2.5	Інше майно	0	1 634 937	444	14 080	6 820	10 897	1 667 178
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>0</b>	<b>8 233 590</b>	<b>13 175</b>	<b>734 414</b>	<b>300 089</b>	<b>211 836</b>	<b>9 493 104</b>

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

Таблиця 7.6. 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	2 348	503 815	151	9 227	19 672	14 295	549 508
2	Кредити, що забезпечені:	0	8 214 870	11 306	831 545	357 347	233 972	9 649 040
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	228 199	7	5 942	4 564	88 405	327 117
2.2	Заставою, у тому числі:	0	7 986 671	11 299	825 603	352 783	145 567	9 321 923
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	288 518	225	218 375	130 333	39 697	677 148
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	4 886 110	2 119	586 677	185 016	47 179	5 707 101
2.2.3	Цінні папери	0	134 550	1 011	0	12 294	0	147 855
2.2.4	Грошові депозити	0	1 021 946	6 039	356	14 074	43 752	1 086 167
2.2.5	Інше майно	0	1 655 547	1 905	20 195	11 066	14 939	1 703 652
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>2 348</b>	<b>8 718 685</b>	<b>11 457</b>	<b>840 772</b>	<b>377 019</b>	<b>248 267</b>	<b>10 198 548</b>

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

Таблиця 7.7. 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	4	5	6	7	8	9
1	Поточні та незнецінені:	3 515 867	982	136 139	40 432	38 303	3 731 723
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	692 293	0	0	0	0	692 293
1.2	Нові великі позичальники	25 794	0	0	0	0	25 794
1.3	Кредити середнім компаніям	1 575 758	0	0	0	0	1 575 758
1.4	Кредити малим компаніям	1 222 022	982	0	0	0	1 223 004
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	136 139	40 432	38 303	214 874
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	3 515 867	982	136 139	40 432	38 303	3 731 723
4	Прострочені, але незнецінені:	21 317	0	5 141	139	4 464	31 061
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	20 956	0	5 141	139	4 464	30 700
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	5	0	0	0	0	5
5	Знецінені кредити із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі:	340 981	9	45 516	59 580	85 926	532 012
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	2 861	0	741	1 474	72 085	77 161
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	84 393	0	8 030	6 112	2 342	100 877
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	18 769	0	1 210	292	7 268	27 539
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	18 651	0	22 264	9 909	1 228	52 052
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	216 307	9	13 271	41 793	3 003	274 383
6	Знецінені кредити без затримки платежу, які оцінені на індивідуальній основі	3 064 284	9 966	465 107	135 370	68 859	3 743 586
7	Інші кредити	1 291 141	2 218	82 511	64 568	14 284	1 454 722
8	Резерв під знецінення за кредитами	(407 124)	(31)	(75 465)	(67 894)	(37 480)	(587 994)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>7 826 466</b>	<b>13 144</b>	<b>658 949</b>	<b>232 195</b>	<b>174 356</b>	<b>8 905 110</b>

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

Таблиця 7.8. 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	3 133 190	2 153	143 965	60 176	78 101	3 417 585
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	1 009 084	0	0	0	0	1 009 084
1.4	Кредити малим компаніям	0	1 231 215	1 142	0	0	0	1 232 357
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	1 011	143 965	60 176	78 101	283 253
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	3 133 190	2 153	143 965	60 176	78 101	3 417 585
4	Прострочені, але незнецінені:	0	27 840	0	411	0	0	28 251
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	8 573	0	0	0	0	8 573
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	19 263	0	411	0	0	19 674
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	4	0	0	0	0	4
5	Знецінені кредити із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі:	0	231 942	11	31 394	43 997	3 556	310 900
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	105 683	0	22 239	3 311	596	131 829
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	86 588	0	2 125	16 741	34	105 488
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	18 631	0	5 643	7 599	1 213	33 086
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	20 366	11	0	0	1 623	22 000
6	Знецінені кредити без затримки платежу, які оцінені на індивідуальній основі	0	3 972 087	1 503	584 005	239 468	150 997	4 948 060
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)	(253 205)	(219)	(79 292)	(64 097)	(13 181)	(410 017)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>2 325</b>	<b>8 465 480</b>	<b>11 238</b>	<b>761 480</b>	<b>312 922</b>	<b>235 086</b>	<b>9 788 531</b>

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

Таблиця 7.9. 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:	72 069	0	9 120	615	12 824	94 628
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	4 722	0	0	0	10 312	15 034
1.2	Інше нерухоме майно	20 068	0	9 120	615	0	29 803
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	443	443
1.5	Інше майно	46 322	0	0	0	628	46 950
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	744 297	37	107 278	114 009	343 462	1 309 083
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	83 695	0	23 262	33 601	205	140 763
2.2	Інше нерухоме майно	329 047	0	22 787	30 881	14 782	397 497
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	206 976	22	9 422	5 210	2 006	223 636
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	5 192 553	17 286	1 129 253	270 215	158 163	6 767 470
3.1	Нерухоме майно житлового призначення	115 884	197	165 807	56 776	28 890	367 554
3.2	Інше нерухоме майно	2 461 999	679	516 931	118 506	46 268	3 144 383
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	1 648 542	1 801	20 559	10 968	21 830	1 703 700
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 Групи 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 Групи 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 7.10. 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:	119 185	0	2 806	0	0	121 991
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	106 695	0	2 344	0	0	109 039
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	8 470	0	0	0	0	8 470
1.5	Інше майно	3 480	0	0	0	0	3 480
1.6	Гарантії і поручительства	540	0	462	0	0	1 002
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами із затримкою платежу, які оцінені на індивідуальній основі	659 012	47	85 457	98 941	3 803	847 260
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	4 361	0	10 990	38 537	1 981	55 869
2.2	Інше нерухоме майно	576 534	0	25 912	29 843	0	632 289
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	33 658	32	0	5 024	0	38 714
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	8 280 769	4 638	1 644 259	522 938	542 957	10 995 561
3.1	Нерухоме майно житлового призначення	250 685	226	231 978	105 461	42 175	630 525
3.2	Інше нерухоме майно	4 400 061	712	920 417	278 723	75 061	5 674 974
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	2 458 343	2 007	45 826	15 823	43 382	2 565 381
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 8.** Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	31.12.2009	31.12.2008
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Боргові цінні папери:</b>	<b>19 581</b>	<b>17 642</b>
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
<b>2</b>	<b>Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:</b>	<b>7 443</b>	<b>16 250</b>
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)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>6 286</b>	<b>33 407</b>

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 8.2. 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
<b>1</b>	<b>Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>0</b>	<b>19 581</b>	<b>0</b>	<b>19 581</b>
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	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>0</b>	<b>19 581</b>	<b>0</b>	<b>19 581</b>

Таблиця 8.3. 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
<b>1</b>	<b>Поточні та незнецінені:</b>	<b>0</b>	<b>17 642</b>	<b>0</b>	<b>17 642</b>
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

1	2	3	4	5	6
<b>2</b>	<b>У тому числі за рейтингом:</b>	<b>0</b>	<b>17 642</b>	<b>0</b>	<b>17 642</b>
2.1	З рейтингом нижче А-	0	17 642	0	17 642
2.2	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж</b>	<b>0</b>	<b>17 642</b>	<b>0</b>	<b>17 642</b>

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

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Усього
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня 2008</b>		<b>68 748</b>
2	Результат дооцінка/(уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	21	(279)
3	Нараховані процентні доходи	22	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)
<b>8</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)</b>		<b>33 407</b>
9	Результат дооцінка/(уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	21	(11 539)
10	Нараховані процентні доходи	22	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)
<b>15</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2009</b>		<b>6 286</b>

**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
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня 2008</b>	<b>1 103</b>	<b>444 902</b>	<b>17 881</b>	<b>8 788</b>	<b>12 790</b>	<b>0</b>	<b>481</b>	<b>45 501</b>	<b>4 084</b>	<b>535 530</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 103	485 347	39 100	13 527	23 721	6 212	1 578	45 501	7 660	623 749
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(40 445)	(21 219)	(4 739)	(10 931)	(6 212)	(1 097)	0	(3 576)	(88 219)
2	Надходження	2 066	39 159	17 603	2 607	11 036	1 043	63	47 332	2 597	123 506
3	Вибуття	0	0	0	(134)	(34)	0	0	(70 054)	0	(70 222)
4	Амортизаційні відрахування	0	(9 605)	(8 751)	(2 539)	(3 987)	(1 043)	(135)	0	(1 163)	(27 223)
<b>5</b>	<b>Переоцінка</b>	<b>124</b>	<b>13 112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 236</b>
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	Вплив змін обмінного курсу при перерахунку у валюту звітності	0	0	717	56	1 598	0	0	309	1 894	4 574
<b>8</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)</b>	<b>3 293</b>	<b>487 568</b>	<b>27 315</b>	<b>8 779</b>	<b>21 537</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>23 088</b>	<b>7 412</b>	<b>579 401</b>
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	3 293	539 115	57 210	15 383	36 547	7 047	1 641	23 088	13 176	696 500
8.2	Знос на кінець	0	(51 547)	(29 895)	(6 604)	(15 010)	(7 047)	(1 232)	0	(5 764)	(117 099)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	попереднього року (на початок звітної року)										
9	Надходження	22	7 505	7 365	1 086	1 238	179	0	72 890	10 085	100 370
10	Вибуття	0	0	0	0	(428)	0	(98)	(24 027)	0	(24 553)
11	Амортизаційні відрахування	0	(10 481)	(12 672)	(2 732)	(5 129)	(179)	(87)	(66)	(1 858)	(33 204)
<b>12</b>	<b>Переоцінка</b>	<b>56</b>	<b>4 046</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 102</b>
12.1	Переоцінка первісної вартості	56	5 766	0	0	0	0	0	0	0	5 822
12.2	Переоцінка зносу	0	(1 720)	0	0	0	0	0	0	0	(1 720)
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	(7 617)	(7 617)
14	Вплив змін обмінного курсу при перерахунку у валюту звітності	0	1	348	6	(67)	0	0	54	369	711
<b>15</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2009</b>	<b>3 371</b>	<b>488 639</b>	<b>22 356</b>	<b>7 139</b>	<b>17 151</b>	<b>0</b>	<b>224</b>	<b>71 939</b>	<b>8 391</b>	<b>619 210</b>
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	3 371	552 387	64 415	16 253	37 463	7 133	1 291	72 008	23 464	777 785
15.2	Знос на кінець звітної року	0	(63 748)	(42 059)	(9 114)	(20 312)	(7 133)	(1 067)	(69)	(15 073)	(158 575)

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

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	Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	45 819
4	Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності	10 894
5	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	37 659	13 098
2	Дебіторська заборгованість за транзитними операціями	1 558	1 066
3	Переоцінка форвардних контрактів по операціях з іноземною валютою	512	9 958
4	Нараховані доходи за позабалансовими операціями	4 784	3 064
5	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	0	1 126
6	Інші	2 140	839
7	Резерв під знецінення	(1 572)	(1 395)
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>45 081</b>	<b>27 756</b>

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

Материнський 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	49 816
2	Передоплата за послуги	2 504	2 688
3	Дорогоцінні метали	2 942	2 098
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 511	449
5	Витрати майбутніх періодів	11 192	3 277
6	Запаси матеріальних цінностей	722	1 184
7	Інше	150	190
8	Резерв під інші активи	(1 010)	(7 146)
<b>9</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>22 175</b>	<b>52 556</b>

Залишок за рядком 4 “Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя” містить вартість нерухомого майна житлового призначення, яке Група 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	131 597
2.1	Короткострокові	458 254	120 047
2.2	Довгострокові	14 373	11 550
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	11 393
4	Кредити, отримані:	816 624	724 914
4.1	Короткострокові	539 972	539 470
4.2	Довгострокові	276 652	185 444
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
<b>6</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>1 587 673</b>	<b>1 515 520</b>

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 2 302 тисяч гривень. (у 2008 році – 3 306 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:	49 995	107 826
1.1	Поточні рахунки	27 645	25 016
1.2	Строкові кошти	22 350	82 810
2	Інші юридичні особи	4 001 468	3 899 339
2.1	Поточні рахунки	2 276 478	1 749 598
2.2	Строкові кошти	1 724 990	2 149 741
3	Фізичні особи:	3 392 312	3 312 774
3.1	Поточні рахунки	635 662	465 887
3.2	Строкові кошти	2 756 650	2 846 887
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>7 443 775</b>	<b>7 319 939</b>

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 15 666 тисяч гривень (у 2008 році – 19 003 тисяч гривень), у складі рядка 3 “Фізичні особи” складає 43 184 тисяч гривень (у 2008 році – 84 936 тисяч гривень).

На кінець дня 31 грудня 2009 року гарантійні депозити у сумі 15 733 тисяч гривень залучені як забезпечення по гарантіях та імпорتنим 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	0.67%	107 826	1.47%
2	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	155 472	2.09%	455 471	6.22%
3	Грошове та фінансове посередництво, страхування і допоміжні послуги	514 584	6.91%	567 379	7.75%
4	Транспорт і зв'язок	910 210	12.23%	671 605	9.18%
5	Діяльність готелів та ресторанів	55 307	0.74%	65 366	0.89%
6	Виробництво	300 931	4.04%	412 943	5.64%
7	Нерухомість	148 017	1.99%	162 557	2.22%
8	Будівництво	89 880	1.21%	114 283	1.56%
9	Торгівля	1 576 161	21.17%	983 631	13.44%
10	Сільське господарство	38 732	0.52%	74 495	1.02%
11	Кошти фізичних осіб	3 234 589	43.45%	3 145 521	42.97%
12	Нерезиденти	245 748	3.30%	393 085	5.37%
13	Інші	124 209	1.68%	165 777	2.27%
<b>14</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>7 443 775</b>	<b>100.00%</b>	<b>7 319 939</b>	<b>100.00%</b>

**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
2	Єврооблігації	830 437	798 005
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	107 840
4	Депозитні сертифікати	51 641	99 352
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>882 078</b>	<b>1 005 197</b>

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
2	Єврооблігації	830 437	830 437	798 005	798 005
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку			106 040	107 840
4	Депозитні сертифікати	51 641	51 641	99 352	99 352
5	<b>Усього</b>	<b>882 078</b>	<b>882 078</b>	<b>1 003 397</b>	<b>1 005 197</b>

**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	<b>Усього</b>	<b>280 292</b>	<b>733 307</b>

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	<b>Залишок на 1 січня 2008</b>	31	<b>675</b>	<b>6 892</b>	<b>271</b>	<b>7 838</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року		260	322	154	736
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
4	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (1 січня 2009)</b>	31	<b>935</b>	<b>7 214</b>	<b>425</b>	<b>8 574</b>
5	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року		(2)	(432)	(51)	(485)
6	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		0	0	0	0
7	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2009</b>	31	<b>933</b>	<b>6 782</b>	<b>374</b>	<b>8 089</b>

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 12 “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	285 387	85 237
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	29 880	4 605
3	Переоцінка форвардних контрактів по операціях з іноземною валютою	702	2 420
4	Кредитові суми до з'ясування	3 142	3 345
5	Інші нараховані зобов'язання	905	1 685
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>320 016</b>	<b>97 292</b>

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), у складі рядка 4 “Кредитові суми до з'ясування” складає 2 378 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	5 071	4 137
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 544	2 856
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4	2 415
4	Кредиторська заборгованість за послуги	4 964	2 287
5	Доходи майбутніх періодів	1 191	1 712
6	Інші	188	179
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>13 962</b>	<b>13 586</b>

**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
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>199 603</b>	<b>0</b>

У червні 2009 року Група отримала 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 Група 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 Група 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
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2008 року</b>	<b>555 000</b>	<b>555 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>555 000</b>
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
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)</b>	<b>646 550</b>	<b>646 550</b>	<b>335 564</b>	<b>0</b>	<b>64 655</b>	<b>1 046 769</b>
7	Дивіденди, що капіталізовані	0	219 827	0	0	(64 655)	155 172
<b>8</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року</b>	<b>646 550</b>	<b>866 377</b>	<b>335 564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 201 941</b>

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
<b>1</b>	<b>Залишки на 1 січня 2008 року</b>		<b>(1 469)</b>	<b>82 337</b>	<b>13 975</b>	<b>94 843</b>
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

1	2	3	4	5	6	7
6	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 (залишок на 1 січня 2009 року)</b>		<b>(1 748)</b>	<b>92 264</b>	<b>20 944</b>	<b>111 460</b>
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	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року</b>		<b>(13 287)</b>	<b>95 749</b>	<b>111 606</b>	<b>194 068</b>

Група формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду, згідно зі статутом материнського банку, визначається Загальними Зборами учасників, але не може бути менше 5 відсотків від чистого прибутку материнського 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	1 309 170	1 147 373
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	3 100	3 304
3	Коштами в інших банках	19 099	18 874
4	Торговими борговими цінними паперами	2 485	4 448
5	Коштами, що розміщені в Національному банку України	719	0
6	Кореспондентськими рахунками в інших банках	816	1 103
7	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	38 077	6 667
8	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	1 573	2 174
<b>9</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>1 375 039</b>	<b>1 183 943</b>
	Процентні витрати за:		
10	Строковими коштами юридичних осіб	(300 660)	(199 419)
11	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(92 323)	(80 988)
12	Іншими залученими коштами	(46 386)	(26 361)
13	Строковими коштами фізичних осіб	(319 799)	(259 890)
14	Строковими коштами інших банків	(148 907)	(101 475)
15	Поточними рахунками	(48 667)	(35 590)
16	Кореспондентськими рахунками	(29 815)	(17 342)
17	Іншим	(8 135)	0
<b>18</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(994 692)</b>	<b>(721 065)</b>
<b>19</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>380 347</b>	<b>462 878</b>

**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:	264 937	214 663
1.1	Розрахункові операції	90 501	66 488
1.2	Касове обслуговування	49 317	46 901
1.3	Інкасація	8 828	6 377
1.4	Операції з цінними паперами	235	450
1.5	Операції довірчого управління	60	256
1.6	Гарантії надані	697	1 302
1.7	Документарні операції	19 407	32 009
1.8	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	80 939	40 019
1.9	Кредитне обслуговування клієнтів	10 078	18 055
1.10	Інші	4 875	2 806
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1 041	192
2.1	Комісійні доходи за операціями з цінними паперами у торговому портфелі банку	1 041	192
<b>3</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>265 978</b>	<b>214 855</b>
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(58 141)	(31 916)
4.1	Розрахункові операції	(32 056)	(17 383)
4.2	Касове обслуговування	(903)	(2 673)
4.3	Операції з цінними паперами	(63)	(1 210)
4.4	Інші залучені кошти	(241)	(530)
4.5	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	(18 552)	(1 613)
4.6	Гарантії отримані	(671)	(2 090)
4.7	Документарні операції	(4 506)	(5 387)
4.8	Інші	(1 149)	(1 030)
<b>5</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(58 141)</b>	<b>(31 916)</b>
<b>6</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>207 837</b>	<b>182 939</b>

Група 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	2009	2008
1	2	3	4
1	Дивіденди	0	1
2	Доходи від оперативного лізингу (оренди)	473	427
3	Страхове відшкодування	70	208
4	Операції з використанням платіжних карток	134	198

1	2	3	4
5	Депозитарні операції	185	207
6	Комісійна винагорода	238	1 485
7	Дохід від реалізації кредита	2 993	0
8	Дохід від реалізації ювілейних монет	42	0
9	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	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	424	976
13	Інші	23	(21)
14	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>4 801</b>	<b>4 738</b>

**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		(195 070)	(187 557)
2	Амортизація основних засобів	9	(31 346)	(26 060)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9	(1 858)	(1 163)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(43 969)	(42 143)
5	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(2 601)	(6 311)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(16 695)	(13 265)
7	Професійні послуги		(12 696)	(7 304)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(22 742)	(20 970)
9	Витрати на охорону		(11 484)	(9 230)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(30 350)	(27 853)
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		(3 304)	(2 864)
14	Спонсорство та добродійність		(2 105)	(3 041)
15	Витрати пов'язані з переуступкою права вимоги		(9 366)	
16	Інші		(11 503)	(8 408)
17	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(389 129)</b>	<b>(375 504)</b>

Дочірнім банком Групи проведено повну рекласифікацію статей примітки 25, пов'язаних з філією в м. Варна, це призвело до перерахунку даних за попередній рік згідно з §45 МСБО1 "Подання фінансових звітів". Банк не розкриває суму змін тому що, згідно судженню менеджмента вони не є суттєвими.

**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	(9 306)	(65 857)
2	Відстрочений податок на прибуток	(707)	(5 878)
3	<b>Усього</b>	<b>(10 013)</b>	<b>(71 735)</b>

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	Вплив змін обмінного курсу при перерахунку у валюту звітності	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Вартість основних засобів без переоцінки		(4 865)	(2 525)	0		(7 390)
2	Переоцінка основних засобів	21	(30 755)	130	0	(1 156)	(31 781)
3	Цінні папери		(4 637)	1 763	0		(2 874)
4	Нараховані доходи		(546)	(12)	(29)	0	(587)
5	Нараховані витрати		425	(63)	19	0	381
<b>6</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>		<b>(40 378)</b>	<b>(707)</b>	<b>(10)</b>	<b>(1 156)</b>	<b>(42 251)</b>
7	Визнаний відстрочений податковий актив		0	0	0	0	0
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	21	(40 378)	(707)	(10)	(1 156)	(42 251)

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	Вплив змін обмінного курсу при перерахунку у валюту звітності	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	2	3	4	5	6	7
1	Вартість основних засобів без переоцінки		953	(5 818)	0	0	(4 865)
2	Переоцінка основних засобів	21	(27 446)	0	0	(3 309)	(30 755)
3	Цінні папери		(4 567)	(70)	0	0	(4 637)
4	Нараховані доходи		(301)	(81)	(164)	0	(546)
5	Нараховані витрати		207	91	127	0	425
<b>6</b>	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>		<b>(31 154)</b>	<b>(5 878)</b>	<b>(37)</b>	<b>(3 309)</b>	<b>(40 378)</b>
7	Визнаний відстрочений податковий актив		953	(953)	0	0	0
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	21	(32 107)	(4 925)	(37)	(3 309)	(40 378)

**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	61 330	187 211
2	Прибуток/(збиток) за рік	61 330	187 211
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	646 550	608 035
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію	0.09	0.31
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0.09	0.31

Група збільшила 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 Групи є простими.

**Примітка 28.** Звітні сегменти

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

Група, 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** - інвестиційні операції з цінними паперами, емісія акцій та власних боргових цінних паперів, крім єврооблігацій, 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 1.18. 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	256 979	1 388 934	44 068	14 707	0	1 704 688
2	Доходи від інших сегментів	260 209	19 283	262 581	(22 249)	(519 824)	0
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>517 188</b>	<b>1 408 217</b>	<b>306 649</b>	<b>(7 542)</b>	<b>(519 824)</b>	<b>1 704 688</b>

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	427 641	1 193 525	283 215	(9 518)	(519 824)	1 375 039
2	Комісійні доходи	63 129	176 572	23 901	2 376	0	265 978
3	Інші операційні доходи	26 418	38 120	(467)	(400)	0	63 671
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>517 188</b>	<b>1 408 217</b>	<b>306 649</b>	<b>(7 542)</b>	<b>(519 824)</b>	<b>1 704 688</b>
5	Процентні витрати	(337 144)	(830 191)	(329 849)	(14 131)	519 824	(991 491)
6	Комісійні витрати	(6 700)	(20 415)	(29 111)	(63)	0	(56 289)
7	Інші операційні витрати	(5 236)	(15 808)	(106)	(227)	0	(21 377)
8	Інші витрати	(124 360)	(151 768)	(2 798)	(1 399)	0	(280 325)
9	Відрахування в резерви	(13 697)	(159 196)	768	(18 802)	0	(190 927)
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(487 137)</b>	<b>(1 177 378)</b>	<b>(361 096)</b>	<b>(34 622)</b>	<b>519 824</b>	<b>(1 540 409)</b>
11	Результат сегмента	30 051	230 839	(54 447)	(42 164)	0	164 279
<b>12</b>	<b>Нерозподілені доходи</b>						<b>6 333</b>
12.1	Інші операційні доходи						6 015
12.2	Інші доходи						318
<b>14</b>	<b>Нерозподілені витрати</b>						<b>(99 196)</b>
14.1	Процентні витрати						(3 201)
14.2	Комісійні витрати						(1 852)
14.3	Інші операційні витрати						(22 565)
14.4	Інші витрати						(77 532)
14.5	Відрахування в резерви						5 954
15	Прибуток/(збиток) до						71 416
16	Витрати за податком на прибуток						(10 013)
<b>17</b>	<b>Прибуток/(збиток) консолідованої групи:</b>						<b>61 403</b>
17.1	Материнського банку						61 330
17.2	Частки меншості						73

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 групи вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	1 502 485	8 382 279	2 180 552	175 727	0	12 241 043
3	Усього активів сегментів	1 502 485	8 382 279	2 180 552	175 727	0	12 241 043
4	Поточні та відстрочені податкові активи						23 585
5	Інші нерозподілені активи					0	94 366
5.1	Інші активи сегментів					0	94 366
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 502 485</b>	<b>8 382 279</b>	<b>2 180 552</b>	<b>175 727</b>	<b>0</b>	<b>12 358 994</b>
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	3 408 425	4 053 437	3 178 439	52 126	0	10 692 427
9	Усього зобов'язань сегментів	3 408 425	4 053 437	3 178 439	52 126	0	10 692 427
10	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						48 343
11	Інші нерозподілені зобов'язання					0	43 061
11.1	Інші зобов'язання сегментів					0	43 061
<b>12</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 408 425</b>	<b>4 053 437</b>	<b>3 178 439</b>	<b>52 126</b>	<b>0</b>	<b>10 783 831</b>
	Інші сегментні статті						
13	Капітальні інвестиції	38 767	53 305	969	485	0	93 526
14	Амортизаційні відрахування	(13 523)	(15 916)	(1 786)	(473)	0	(31 698)
15	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(37 237)	(297 862)	(2 686)	0	0	(337 785)
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	205 423	1 225 289	54 968	(417)	0	1 485 263
2	Доходи від інших сегментів	207 803	2 343	174 916	20 679	(405 741)	0
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>413 226</b>	<b>1 227 632</b>	<b>229 884</b>	<b>20 262</b>	<b>(405 741)</b>	<b>1 485 263</b>

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	346 595	1 019 765	194 892	28 432	(405 741)	1 183 943
2	Комісійні доходи	41 592	134 751	35 683	2 829	0	214 855
3	Інші операційні доходи	25 039	73 116	(691)	(10 999)	0	86 465
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>413 226</b>	<b>1 227 632</b>	<b>229 884</b>	<b>20 262</b>	<b>(405 741)</b>	<b>1 485 263</b>
5	Процентні витрати	(274 660)	(627 819)	(195 466)	(27 151)	405 741	(719 355)
6	Комісійні витрати	(4 089)	(4 167)	(18 320)	(1 210)	0	(27 786)
7	Інші операційні витрати	(3 732)	(5 458)	(93)	(47)	0	(9 330)
8	Інші витрати	(120 827)	(149 392)	(2 716)	(1 358)	0	(274 293)
9	Відрахування в резерви	(76 956)	(49 702)	6 752	(501)	0	(120 407)
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(480 264)</b>	<b>(836 538)</b>	<b>(209 843)</b>	<b>(30 267)</b>	<b>405 741</b>	<b>(1 151 171)</b>
11	Результат сегмента	(67 038)	391 094	20 041	(10 005)	0	334 092
<b>12</b>	<b>Нерозподілені доходи</b>						<b>23 903</b>
12.1	Інші операційні доходи						22 850
12.2	Інші доходи						1 053
<b>14</b>	<b>Нерозподілені витрати</b>						<b>(97 809)</b>
14.1	Процентні витрати						(1 710)
14.2	Комісійні витрати						(4 130)
14.3	Інші операційні витрати						(22 238)
14.4	Інші витрати						(62 557)
14.5	Відрахування в резерви						(7 174)
15	Прибуток/(збиток) до						260 186
16	Витрати за податком на прибуток						(71 735)
<b>17</b>	<b>Прибуток/(збиток) консолідованої групи:</b>						<b>188 451</b>
17.1	Материнського банку						187 211
17.2	Частки меншості						1 240

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 групи вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	1 734 175	8 938 121	1 228 796	102 444	0	12 003 536
3	Усього активів сегментів	1 734 175	8 938 121	1 228 796	102 444	0	12 003 536
4	Поточні та відстрочені податкові активи						191
5	Інші нерозподілені активи					0	242 746
5.1	Інші активи сегментів					0	242 746
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 734 175</b>	<b>8 938 121</b>	<b>1 228 796</b>	<b>102 444</b>	<b>0</b>	<b>12 246 473</b>
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	3 318 873	3 907 434	3 087 621	207 854	0	10 521 782
9	Усього зобов'язань сегментів	3 318 873	3 907 434	3 087 621	207 854	0	10 521 782
10	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						40 378
11	Інші нерозподілені зобов'язання					0	171 633
11.1	Інші зобов'язання сегментів					0	171 633
<b>12</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 318 873</b>	<b>3 907 434</b>	<b>3 087 621</b>	<b>207 854</b>	<b>0</b>	<b>10 733 793</b>
	Інші сегментні статті						
13	Капітальні інвестиції	50 182	64 421	3 139	843	0	118 585
14	Амортизаційні відрахування	(11 110)	(14 101)	(761)	(194)	0	(26 166)
15	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(78 229)	(60 731)	(741)	(8)	0	(139 709)
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	11 029	7 493	0	0	19 796
18	Інші негрошові доходи/(витрати)	(1 359)	39 048	(1 629)	1 084	0	37 144

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Латвія	Усього
1	2	3	4	5
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0
2	Інші активи сегментів	10 702 966	2 038 002	12 740 968
3	Усього активів сегментів	10 702 966	2 038 002	12 740 968
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	61 042	825	61 867
5	Капітальні інвестиції (примітка 9)	96 917	3 453	100 370
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	1 414 321	115 534	1 529 855

Таблиця 28.8. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Латвія	Усього
1	2	3	4	5
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0
2	Інші активи сегментів	11 086 369	1 706 202	12 792 571
3	Усього активів сегментів	11 086 369	1 706 202	12 792 571
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	177 489	10 694	188 183
5	Капітальні інвестиції (примітка 9)	116 609	6 897	123 506
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	1 862 518	180 979	2 043 497

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), географічний сегмент - це компонент бізнесу банку, який можна відокремити і який надає послуги у визначеному економічному середовищі, у якому ризики та прибутковість відрізняються від інших регіонів. Географічний сегмент у цій Інструкції - це відповідна країна. Відповідно до зазначеного вище, а також, користуючись вимогами МСБО 14 та, виходячи з того, що основними функціональними середовищами діяльності Групи є Україна та Латвія, ці країни були виділені в окремі географічні сегменти.

За географічними сегментами не було здійснено коригувань, пов'язаних з виключенням внутрішньогрупових операцій та сальдо в процесі консолідації, такі внутрішньогрупові сальдо та операції існували між учасниками Групи тільки в межах різних сегментів.

#### Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Група 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. Управління ризиками у Групі є інтегрованою категорією і являє собою систему комплексів з управління ризиками як на рівні кожного учасника Групи окремо, так і на загальному рівні Групи в цілому.

**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 Групою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Група 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 Групи;
- 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 продуктів;
- в ході послідуєчого моніторингу окремих операцій або кредитно-інвестиційного портфелю 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) Групи до таких ризиків.

**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 Групи;
- іншій ціновий ризик.

Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління за проведенням операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій у цінних паперах, контролю за вартістю заставного майна за активними операціями та жорсткого контролю над проведенням торговельних (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 Групи 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 Групи в процесі прийняття рішення про їх проведення;
- при запровадженні нових банківських та фінансових продуктів;
- в ході послідуєчого моніторингу валютних операцій або відкритих валютних позицій в цілому.

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

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

Реалізація задачі управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесів ідентифікації (виявленні) валютних ризиків, їх оцінки (вимірюванні), моніторингу (аналізу звітів) і контролі (лімітуванні). Фактори оцінки валютного ризику мають забезпечувати прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень під час оцінки ризику Групи.

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	5 586 173	(5 652 868)	19 826	(46 869)
2	Євро	1 449 010	(1 540 638)	(10 170)	(101 798)
3	Фунти стерлінгів	8 876	(1 819)	0	7 057
4	Інші	307 050	(297 522)	(9 846)	(318)
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>7 351 109</b>	<b>(7 492 847)</b>	<b>(190)</b>	<b>(141 928)</b>

У колонці 5 зазначається справедлива вартість на звітну дату сум у відповідній валюті, яку Група погодилася 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 справедливую 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	6 086 869	(5 840 501)	(213 950)	32 418
2	Євро	968 498	(1 050 148)	72 773	(8 877)
3	Фунти стерлінгів	6 113	(11 723)	11 164	5 554
4	Інші	28 005	(13 854)	137 551	151 702
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>7 089 485</b>	<b>(6 916 226)</b>	<b>7 538</b>	<b>180 797</b>

У колонці 5 зазначається справедлива вартість на звітну дату сум у відповідній валюті, яку Група погодилася 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 справедливую 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 %	(2 670)	18 044	1 679	16 066
2	Послаблення долара США на 5 %	2 670	(18 044)	(1 679)	(16 066)
3	Зміцнення євро на 5 %	(5 174)	1 250	(500)	705
4	Послаблення євро на 5 %	5 174	(1 250)	500	(705)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	313	0	233	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(313)	0	(233)	0
7	Зміцнення інших валют	454	(252)	(6 447)	(4 661)
8	Послаблення інших валют	(454)	252	6 447	4 661

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 %	3 676	0	5 459	0
2	Послаблення долара США на 5 %	(3 676)	0	(5 459)	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(6 131)	0	(734)	0
4	Послаблення євро на 5 %	6 131	0	734	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	333	0	329	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(333)	0	(329)	0
7	Зміцнення інших валют	337	41	605	535
8	Послаблення інших валют	(337)	(41)	(605)	(535)

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 керівництво Групи проаналізувало 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 та вважає обґрунтовано можливими зміни валютних курсів в межах 500 відсоткових пунктів.

**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 Групи, так і на економічну вартість її активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основний компонент управління процентним ризиком - досягнення цільового рівня прибутковості капіталу, визначеного у бізнес-планах та стратегічних планах учасників Групи, через максимізацію рівня чистого процентного доходу при забезпеченні рівня толерантності до ризику, що приймає на себе Група.

Фактори оцінки ризику зміни процентної ставки мають забезпечувати прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень під час оцінки ризику Групи. 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 учасників Групи 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 «Звіту 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	2 895 580	2 360 402	2 356 775	3 992 339	9 958	11 615 054
2	Усього фінансових зобов'язань	3 590 395	2 869 862	1 925 527	2 332 003	2 420	10 720 207
3	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року</b>	<b>(694 815)</b>	<b>(509 460)</b>	<b>431 248</b>	<b>1 660 336</b>	<b>7 538</b>	<b>894 847</b>
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	4 102 882	2 347 994	2 301 516	2 964 705	512	11 717 609
5	Усього фінансових зобов'язань	4 836 886	1 833 883	2 503 471	1 594 927	702	10 769 869
6	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року</b>	<b>(734 004)</b>	<b>514 111</b>	<b>(201 955)</b>	<b>1 369 778</b>	<b>(190)</b>	<b>947 740</b>

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	Грошові кошти та їх еквіваленти	206	(206)
2	Торгові цінні папери	519	(519)
3	Кошти в інших банках	2 907	(2 907)
4	Кредити та заборгованість клієнтів	72 463	(72 463)
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	198	(198)
6	Кошти банків	(14 091)	14 091
7	Кошти клієнтів	(67 297)	67 297
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	(67 297)	67 297
9	Інші залучені кошти	(386)	386
10	Субординований борг	(77)	77

Для заповнення таблиці 29.6. Аналіз чутливості для відсоткового ризику кінець дня 31 грудня 2009 року було проаналізовано можливий вплив змін за відсоткової ставки за кожним класом фінансових інструментів на прибуток Групи, за умови, що всі інші змінні, які можуть вплинути на грошові потоки за даними фінансовими інструментами залишаються незмінними. Група 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
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	2	0	2	3	3
2	Торгові цінні папери	-	9	7	2	-	10	8	5
3	Кошти в інших банках	31	4	2	6	12	9	4	6
4	Кредити та заборгованість клієнтів	17	13	9	11	18	13	9	11
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	9	-	-	-	17	-	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
6	Кошти банків	16	10	6	6	11	7	6	6
7	Кошти клієнтів:								
7.1	Поточні рахунки	5	2	2	0	2	0	0	0
7.2	Строкові кошти	17	13	11	5	11	8	7	5
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	11	12	-	13	10	12	-
9	Інші залучені кошти	-	13	-	-	-	11	-	-
10	Субординований борг	-	13	10	-	-	-	-	-

Позначка “-“ у таблиці означає, що Група 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” та незначної кількості кредитів та заборгованості клієнтів, 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 то обліковою політикою Групи інший ціновий ризик є індивідуальним випадком ринкового ризику.

Основним чинником іншого цінового ризику для Групи є зміна ринкової ціни цінних паперів у портфелі на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю.

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	Вплив на власний прибуток
1	2	3	4
1	Збільшення ринкової ціни цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю на 5 %	135	8 183
2	Зменшення ринкової ціни цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю на 5 %	(135)	(8 183)

Для заповнення таблиці 29.8 керівництво Групи проаналізувало можливий вплив змін ринкової ціни цінних паперів, за умови, що всі інші змінні, які можуть вплинути на грошові потоки за даними фінансовими інструментами залишаються незмінними та вважає обґрунтовано можливими зміни валютних курсів в межах 500 відсоткових пунктів. Коливання прибутку внаслідок таких змін покладається в припустимі межі – менше 2% відсотків від суми чистого прибутку Групи за 2009 рік. Можливий вплив іншого цінового ризику на капітал Групи на кінець дня 31 грудня 2009 року незначний.

**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	770 575	934 170	103 466	9 638	1 817 849
2	Торгові цінні папери	42 114	0	121 539	0	163 653
3	Кошти в інших банках	743 260	12 785	0	0	756 045
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7 768 713	284 475	304 741	547 181	8 905 110
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 286	0	0	0	6 286
6	Інші фінансові активи	63 172	15	5 478	1	68 666
7	Усього фінансових активів	9 394 120	1 231 445	535 224	556 820	11 717 609
8	Нефінансові активи	623 225	0	18 160	0	641 385
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>	<b>10 017 345</b>	<b>1 231 445</b>	<b>553 384</b>	<b>556 820</b>	<b>12 358 994</b>
	Зобов'язання					
10	Кошти банків	1 062 213	232 999	292 461	0	1 587 673
11	Кошти клієнтів	5 508 195	689 964	249 711	995 905	7 443 775
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	80	830 438	51 560	0	882 078
13	Інші залучені кошти	0	123 608	0	156 684	280 292
14	Інші фінансові зобов'язання	372 229	895	3 324	0	376 448
15	Субординований борг	0	158 081	0	41 522	199 603
16	Усього фінансових зобов'язань	6 942 717	2 035 985	597 056	1 194 111	10 769 869
17	Нефінансові зобов'язання	3 944	1	10 017	0	13 962
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>6 946 661</b>	<b>2 035 986</b>	<b>607 073</b>	<b>1 194 111</b>	<b>10 783 831</b>
19	Чиста балансова позиція	3 070 684	(804 541)	(53 689)	(637 291)	1 575 163
20	Зобов'язання кредитного характеру	1 408 299	30 572	34 288	64 785	1 537 944

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	821 943	347 051	103 504	5 751	1 278 249
2	Торгові цінні папери	7 529	0	56 897	0	64 426
3	Кошти в інших банках	389 431	0	32 525	0	421 956
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9 045 479	200 993	385 688	156 371	9 788 531
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33 407	0	0	0	33 407
6	Інші фінансові активи	23 181	14	4 735	17	27 947

1	2	3	4	5	6	7
7	Усього фінансових активів	10 320 970	548 058	583 349	162 139	11 614 516
8	Нефінансові активи	607 385	0	24 572	0	631 957
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>	<b>10 928 355</b>	<b>548 058</b>	<b>607 921</b>	<b>162 139</b>	<b>12 246 473</b>
	Зобов'язання					
10	Кошти банків	860 837	193 206	461 477	0	1 515 520
11	Кошти клієнтів	5 687 920	548 413	285 983	797 623	7 319 939
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	107 840	798 005	99 352	0	1 005 197
13	Інші залучені кошти	0	618 453	0	114 854	733 307
14	Інші фінансові зобов'язання	139 811	1 726	4 695	12	146 244
15	Усього фінансових зобов'язань	6 796 408	2 159 803	851 507	912 489	10 720 207
16	Нефінансові зобов'язання	6 269	9	7 308	0	13 586
<b>17</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>6 802 677</b>	<b>2 159 812</b>	<b>858 815</b>	<b>912 489</b>	<b>10 733 793</b>
18	Чиста балансова позиція	4 125 678	(1 611 754)	(250 894)	(750 350)	1 512 680
19	Зобов'язання кредитного характеру	2 007 639	3 653	15 911	24 868	2 052 071

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 Групи 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 Групи 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 Група 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 учасників Групи.

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 Групи 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 Групи, моніторингу (аналізу звітів) і контролю (лімітуванні).

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	1 817 849	0	0	0	0	1 817 849
2	Торгові цінні папери	133 652	0	0	0	30 001	163 653
3	Кошти в інших банках	704 527	0	31 128	20 390	0	756 045
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 401 705	1 232 441	3 358 381	2 406 729	505 854	8 905 110
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	367	0	4 188	0	1 731	6 286
6	Інші фінансові активи	44 782	4 876	19 008	0	0	68 666
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4 102 882</b>	<b>1 237 317</b>	<b>3 412 705</b>	<b>2 427 119</b>	<b>537 586</b>	<b>11 717 609</b>
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	882 021	48 000	450 494	168 944	38 214	1 587 673
9	Кошти клієнтів	3 595 283	945 967	1 998 499	902 732	1 294	7 443 775
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	33 728	0	848 350	0	0	882 078
11	Інші залучені кошти	0	0	36 500	219 554	24 238	280 292
12	Інші фінансові зобов'язання	323 069	759	9 487	914	42 219	376 448
13	Субординований борг	2 785	0	0	85 028	111 790	199 603
<b>14</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4 836 886</b>	<b>994 726</b>	<b>3 343 330</b>	<b>1 377 172</b>	<b>217 755</b>	<b>10 769 869</b>
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(734 004)	242 591	69 375	1 049 947	319 831	947 740
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(734 004)	(491 413)	(422 038)	627 909	947 740	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	1 278 249	0	0	0	0	1 278 249

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Торгові цінні папери	64 426	0	0	0	0	64 426
3	Кошти в інших банках	389 738	4 740	27 478	0	0	421 956
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 146 214	1 317 324	3 371 747	3 678 095	275 151	9 788 531
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	136	0	17 255	16 016	33 407
6	Інші фінансові активи	16 953	3 131	2 579	5 822	0	28 485
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 895 580</b>	<b>1 325 331</b>	<b>3 401 804</b>	<b>3 701 172</b>	<b>291 167</b>	<b>11 615 054</b>
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	892 227	7 700	405 235	192 147	18 211	1 515 520
9	Кошти клієнтів	2 590 279	938 996	2 869 669	918 482	2 513	7 319 939
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 301	674	96 217	903 005	0	1 005 197
11	Інші залучені кошти	1 256	37 954	427 877	266 220	0	733 307
12	Інші фінансові зобов'язання	101 332	7 510	5 977	0	31 425	146 244
<b>13</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 590 395</b>	<b>992 834</b>	<b>3 804 975</b>	<b>2 279 854</b>	<b>52 149</b>	<b>10 720 207</b>
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(727 941)	389 104	(273 001)	1 572 811	251 935	1 212 908
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(727 941)	(338 837)	(611 838)	960 973	1 212 908	0

**Примітка 29.** Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (а) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (б) спроможності учасників групи функціонувати як безперервно діючі підприємства 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 материнського банку (далі - Н2), встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щодаєчних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер материнського банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, материнського банку і Група в цілому повинні дотримуватися таких нормативів капіталу:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу материнського банку і Групи в цілому (норматив Н1) має становити 10 млн. євро;
- співвідношення регулятивного капіталу материнського банку і Групи в цілому 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 материнського банку до сукупних активів (норматив Н3), яке відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення 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
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>		<b>1 408 936</b>	<b>1 154 874</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	20	866 377	646 550
1.2	Розкриті резерви:		529 997	495 703
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	Накопичені курсові різниці		82 827	74 540
1.3	Частка меншості		20 953	20 033
1.4	Зменшення основного капіталу		(8 391)	(7 412)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу		(8 391)	(7 412)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>		<b>358 533</b>	<b>345 568</b>
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	Субординований борг, що враховується до капіталу		196 818	0
2.3	Нерозподілений прибуток		51 597	243 789
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>		<b>1 767 469</b>	<b>1 500 442</b>

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 Групи 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, Група зобов'язана 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
<b>1</b>	<b>Капітал першого рівня</b>		<b>1 492 701</b>	<b>1 422 164</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	20	866 377	646 550
1.2	Розкриті резерви, у тому числі:		605 371	755 581
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		75 374	259 878

1	2	3	4	5
1.2.5	Накопичені курсові різниці		82 827	74 540
1.3	Частка меншості		20 953	20 033
<b>2</b>	<b>Капітал другого рівня</b>		<b>77 843</b>	<b>79 618</b>
	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)
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>		<b>1 570 544</b>	<b>1 501 782</b>

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 Групи 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 Групи, але не відображені в жодній примітці.

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

б) Зобов'язання з капітальних вкладень. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 8 269 тис. грн.

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	14 323	13 882
2	Від 1 до 5 років	45 321	38 260
3	Понад 5 років	92 910	96 801
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>152 554</b>	<b>148 943</b>

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 Група 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 Групи за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Групи 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 Група 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. Група 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		14 151	29 077
2	Невикористані кредитні лінії		1 248 174	1 478 864
3	Імпортні акредитиви		45 838	323 003
4	Гарантії видані		229 781	221 127
5	Інші		0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(8 089)	(8 574)
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням та за мінусом резерву</b>		<b>1 529 855</b>	<b>2 043 497</b>

Крім цього, сума обов'язкових резервів, що має зберігатися на кореспондентському рахунку материнського банку в Національному банку України на кінець дня 31 грудня 2009 року дорівнює 149 446 тисяч гривень (на кінець дня 31 грудня 2008 року - 149 446 тисяч гривень). Ця сума являє собою обов'язкові резервні депозити, які Група не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

На кінець дня 31 грудня 2009 року гарантійні депозити у сумі 11 955 тисяч гривень (на кінець дня 31 грудня 2008 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	143 618	128 297
2	Кредити клієнтам		1 201 184	683 202	1 171 769	608 710
3	Цінні папери в торговому портфелі банку		0	0	17 616	11 393
4	Основні засоби	9	217 283	119 778	217 283	115 503
<b>5</b>	<b>Усього</b>		<b>1 998 887</b>	<b>1 352 375</b>	<b>1 550 286</b>	<b>863 903</b>

### 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 Групою 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, як основне функціональне середовище Групи, 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 (примітки 5,8).

Справедлива вартість визначалася на основі ринкової ціни, за винятком певних цінних паперів у портфелі на продаж, щодо яких відсутні незалежні зовнішні ринкові котирування. Керівництво Групи

визначило справедливу 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	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	3 061	24 781
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	(60)	(633)
3	Кошти клієнтів	2 200	3 534	42 350
4	Резерви за зобов'язаннями	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	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	8 938	4 589	27 764
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(4)	(731)	(277)
3	Кошти клієнтів	54 233	58 007	46 373
4	Резерви за зобов'язаннями	4	3	10

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	71	299	3 422
2	Процентні витрати	(1 098)	(1 379)	(1 945)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(4)	(38)	(506)
4	Комісійні доходи	0	0	0
5	Комісійні витрати	0	0	0
6	Резерви за зобов'язаннями	(4)	(3)	(10)
7	Інші операційні доходи	0	0	0
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 892)	(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	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	3 905	2 766	2 831
2	Процентні витрати	(4 349)	(5 986)	(5 870)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(3)	(693)	(230)
4	Комісійні доходи	0	2	19
5	Комісійні витрати	0	0	0
6	Резерви за зобов'язаннями	0	0	(4)
7	Інші операційні доходи	0	0	10
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 486)	(9 119)	(11 601)

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	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	6 049
3	Інші потенційні зобов'язання	49 030	47	1 224

Потенційні зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року являють собою всю суму зобов'язань

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	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	0	0	8
2	Гарантії отримані	0	0	4 121
3	Інші потенційні зобов'язання	519	77 259	2 559

Потенційні зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року являють собою всю суму зобов'язань Групи перед пов'язаними особами.

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	56	118	5 683
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	8 994	666	5 801

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	67 256	52 270	42 520
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	58 424	51 945	38 114

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	16 586	0	11 605	0

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

Провідний управлінський персонал включає найбільших учасників (акціонерів) материнського банку і Групи в цілому, виплати яким у таблицях 33.3 та 33.4 зазначені окремо у колонці 3.

Основними власниками материнського банку і Групи в цілому 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 Групу.

#### Примітка 34. Основні дочірні та асоційовані компанії

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року материнський банк володіє однією дочірньою компанією (станом на кінець дня 31 грудня 2008 року материнський 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. Ліквідація дочірньої компанії суттєво не вплинуло на фінансовий стан та на фінансові результати звітного періоду, так саме як і на показники попереднього періоду Групи.

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
	<b>За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року</b>					
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
	<b>За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року</b>					
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 бухгалтерських 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 \_\_\_\_\_  
Ковальонук Л.В.

**Примітка “Консолідовані рахунки довірчого управління”  
за 2009 рік**

(тис. грн.)

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	Інші активи в довірчому управлінні	0	1 843	- 1 843
<b>4</b>	<b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>	<b>51 489</b>	<b>55 414</b>	<b>- 3 925</b>
5	Фонди банківського управління	51 489	55 414	- 3 925
<b>6</b>	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>51 489</b>	<b>55 414</b>	<b>- 3 925</b>

“16” квітня 2010 року

Фетисов О.Л.  
Тел. (048) 757-92-98

Голова Правління \_\_\_\_\_  
Мороховський В.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_  
Ковальонок Л.В.