

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

**Открытое акционерное
общество «Первый
Инвестиционный Банк»**

Финансовая отчетность
За 2008 год
с Заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫВОД НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Баланс	2
Отчёт о прибылях и убытках	3
Отчет об изменениях в капитале	4
Отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Экономическая среда	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Средства в кредитных организациях	15
7. Кредиты клиентам	15
8. Инвестиционные ценные бумаги	17
9. Основные средства и инвестиционная недвижимость	19
10. Нематериальные активы	20
11. Налогообложение	20
12. Резерв на обесценение и прочие резервы	21
13. Прочие активы и обязательства	22
14. Средства кредитных организаций	23
15. Средства клиентов	23
16. Капитал	24
17. Договорные и условные обязательства	25
18. Чистые комиссионные доходы	26
19. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	27
20. Заработка плата и прочие операционные расходы	27
21. Управление финансовыми рисками	27
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	39
23. Сегментный анализ	40
24. Операции со связанными сторонами	43
25. Управление капиталом	44
26. События после отчетной даты	44



BAKER TILLY
UKRAINE

ВУЛ. ФІЗКУЛЬТУРИ, 28
КІЇВ, 03680 УКРАЇНА
ТЕЛ: +38 044 284 1865
ФАКС: +38 044 284 1866
Е-МАІЛ: info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ЗАКЛЮЧЕННЯ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Правлению Открытого акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк» (далее – «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, который закончился указанной датой, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудит, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления Банком финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, который закончился указанной датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Киев, Украина

30 июня 2009 года

Регистрационный № 1184

Генеральный директор

ООО «БЕЙКЕР ТИЛЛ УКРАИНА»



Почкун А. В.

BAKER TILLY
INTERNATIONAL

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»

Финансовая отчетность за 2008 год

БАЛАНС
На 31 декабря 2008 года

(в тысячах гривен)

	<i>Примечание</i>	<i>2008 г. аудировано</i>	<i>2007 г. аудировано</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	134 393	102 628
Средства в кредитных организациях	6	-	161 559
Кредиты клиентам	7	732 092	540 868
Инвестиционные ценные бумаги:			
- по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков	8	-	7 044
- имеющиеся в наличии для продажи	8	28 016	22 541
Основные средства	9	30 421	20 457
Инвестиционная недвижимость	9	921	-
Нематериальные активы	10	1 141	478
Отложенный налоговый актив	11	6 829	3 634
Прочие активы	13	6 686	2 844
Итого активы		940 499	862 053
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	36 871	116 101
Средства клиентов	15	634 427	481 475
Взносы акционеров для пополнения уставного капитала		-	50 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		302	1 613
Резервы	12	179	118
Прочие обязательства	13	4 767	3 633
Итого обязательства		676 546	652 940
Капитал	16		
Уставный капитал		200 000	150 000
Эмиссионный доход		17 924	17 924
Нераспределенная прибыль		46 029	41 189
Итого капитал		263 953	209 113
Итого капитал и обязательства		940 499	862 053

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олег Малкин

Ирина Колесник

30 июня 2009 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»

Финансовая отчетность за 2008 год

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	(в тысячах гривен)	
	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
	<i>Примечание</i>	<i>аудировано</i>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	95 979	60 756
Средства в кредитных организациях	10 193	17 266
Ценные бумаги	4 239	4 973
	110 411	82 995
Процентные расходы		
Средства клиентов	(38 031)	(23 417)
Средства кредитных организаций	(11 252)	(13 965)
	(49 283)	(37 382)
Чистый процентный доход	61 128	45 613
Обесценение процентных активов	12	(25 336)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов	35 792	24 625
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы	24 217	17 465
Комиссионные расходы	(2 287)	(1 357)
	18	21 930
Чистые комиссионные доходы	16 108	
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, отраженными по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков		(20) 105
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	19	1 002 1 640
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям в иностранной валюте		22 408 3 592
Прочие доходы		1 791 1 626
Прочие непроцентные доходы	25 181	6 963
Зарплата и прочие вознаграждения работникам	20	(35 500) (17 427)
Уценка и амортизация	9,10	(5 122) (3 143)
Прочие операционные расходы	20	(28 562) (15 122)
Переоценка валютных статей		(6 497) (460)
Обесценение прочих активов и резервы	12	(230) 685
Прочие непроцентные расходы	(75 911)	(35 467)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	6 992	12 229
Налог на прибыль	11	(2 128) (3 198)
Прибыль за отчетный год	4 864	9 031

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»

Финансовая отчетность за 2008 год

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах гривен)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Переоценка ценных бумаг удержаных на продажу</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2006г.	150 000	17 924	1 508	32 182	201 614
Чистое изменение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогообложения	-	-	(1 508)	-	(1 508)
Дивиденды, выплаченные	-	-	-	(24)	(24)
Прибыль за год	-	-	-	9 031	9 031
На 31 декабря 2007г.	150 000	17 924	-	41 189	209 113
Увеличение уставного капитала	50 000	-	-	-	50 000
Дивиденды, выплаченные	-	-	-	(24)	(24)
Прибыль за год	-	-	-	4 864	4 864
На 31 декабря 2008г.	200 000	17 924	-	46 029	263 953

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»

Финансовая отчетность за 2008 год

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

	(в тысячах гривен)	2008 г.	2007 г.
	<i>Примечание</i>	<i>аудировано</i>	<i>аудировано</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		107 258	104 958
Проценты выплаченные		(46 764)	(37 491)
Комиссии полученные		25 253	16 359
Комиссии выплаченные		(2 347)	(1 188)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		982	459
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 408	3 592
Прочие доходы полученные		3 035	1 626
Заработка плата и прочие вознаграждения, выплаченные работникам		(34 466)	(17 060)
Прочие операционные расходы выплаченные		(28 538)	(15 122)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		46 821	56 133
Чистое уменьшение / (увеличение) операционных активов			
Средства в кредитных организациях		154 863	40 404
Кредиты клиентам		(127 091)	(198 933)
Прочие активы		(4 722)	565
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(85 253)	(38 532)
Средства клиентов		84 157	53 042
Прочие обязательства		(46)	(40)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		68 729	(87 361)
Уплаченный налог на прибыль		(6 706)	(4 518)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		62 023	(91 879)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Продажа инвестиционных ценных бумаг		1 366	2 665
Приобретение основных средств		(17 914)	(8 852)
Поступления от реализации основных средств		-	964
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(16 548)	(5 223)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения уставного капитала		-	50 000
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(24)	(24)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(24)	49 976
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(13 686)	(27)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		31 765	(47 153)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		102 628	149 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	134 393	102 628

Прилагаемые примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

1. Описание деятельности

Акционерный банк «Первый Инвестиционный Банк» был создан 20 июня 1997 года. В связи с реорганизацией Акционерный банк «Первый Инвестиционный Банк» был перерегистрирован в Открытое акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк» 20 августа 2003 года.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Национальным Банком Украины (далее по тексту – "НБУ") от 03 сентября 2003 года №178 и письменного разрешения от 14 октября 2008 года №178-3. Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности по выпуску и обращению ценных бумаг, депозитарной деятельности, выданную Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку 22 сентября 2006 года серия АБ № 189630 – АБ № 189633.

Банк принимает вклады от физических и юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Украины и за ее пределы, проводит валютообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Начиная с 02 августа 2000 года, Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. Данная система функционирует на основании законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляется Фонда гарантирования вкладов.

Головной офис Банка находится в Киеве. Банк имеет 2 филиала по Украине, а также 14 отделений в Киеве, 14 – в Одессе, 5 – в Харькове, 15 отделений в остальных регионах Украины и 3 в Автономной Республике Крым. Юридический адрес Банка: Украина, г. Киев, Московский проспект, 6. Среднее число сотрудников в 2008 году составило 406 (2007 – 369).

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года в собственности следующих акционеров находилось более 3% находящихся в обращении акций.

Акционер	2008 г.		2007 г.	
	%		%	
Клещук Александр Александрович	29,61%		30,30%	
Спектор Михаил Иосифович	6,71%		9,00%	
Клещук Виктор Александрович	6,66%		9,00%	
ООО "Новая финансовая компания"	5,16%		9,70%	
ООО "Венчурные инвестиционные проекты"	3,71%		7,40%	
Дочернее предприятие "АД-Украина"	3,10%		1,71%	
ООО "Камаз-Транс-Сервис"	3,10%		4,10%	
ООО "Информационно-экспедиторская компания"	2,74%		3,66%	
АТЗТ "Украинская инновационно-финансовая компания"	2,60%		6,30%	
ОАО "Готель "Премьер Палац"	1,80%		4,40%	
ООО "Межрегиональная финансовая компания"	1,74%		3,68%	
Итого	66,93%		89,25%	

На 31 декабря 2008 года под контролем трёх из членов Наблюдательного Совета Банка находилось 5 921 615 акций (2007 – 4 549 236 акций), что составляет 29,61% (2007 - 30,3%) от уставного капитала.

2. Экономическая среда

Экономическая среда Украины продолжает подвергаться политическим и прочим экономическим переменам. Экономика и деловая инфраструктура Украины, где рыночная экономика находится на стадии становления, являются менее развитыми, чем экономика и деловая инфраструктура, обычно существующие в странах с более развитой рыночной экономикой. В результате этого, операции, осуществляемые в Украине, могут подвергаться рискам, которые обычно не присущи схожим операциям на рынках развитых стран.

Такие риски и их последствия потенциально могут повлиять на деятельность Банка. Прилагаемые финансовые отчеты не включают поправки, которые могут возникнуть в результате будущего проявления данных неопределенностей. Такие поправки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

В настоящее время экономика Украины продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала.

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Украины и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках. Неопределенность на международном финансовом рынке также привела к банкротствам и последующим выкупам государством банков в Соединенных Штатах Америки, Западной Европе, России и других странах. На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние происходящего в настоящее время кризиса, а также избежать его влияния.

Масштабный экономический кризис привел Правительство Украины и Национальный Банк Украины к ускорению решения проблем, которые накапливались в экономике, финансовой и налоговой системах Украины на протяжении ряда лет. В 2008 году Правительство утвердило пакет антикризисных мер, были осуществлены меры по рефинансированию задолженности банков по займам.

3. Основные положения учетной политики

Основные понятия

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденными Советом по Международным Стандартам Бухгалтерского Учета (далее – «СМСБУ»).

Банк ведет свои учетные записи в украинских гривнах (далее – «гривна») и для представления в регулирующие органы готовит свою финансовую отчетность в соответствии с требованиями «Положения об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины», утвержденному Национальным Банком Украины, и Положениями (Стандартами) Бухгалтерского Учета Украины. Финансовая отчетность составлена на основе учетных записей Банка, которые скорректированы и реклассифицированы с целью приведения их в соответствие с требованиями МСФО. Данные финансовой отчетности представлены в тысячах гривен. Украинская гривна не является конвертируемой валютой за пределами Украины.

Финансовая отчетность подготовлена по принципу справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости и подлежащих корректировке по финансовым результатам, а также для активов, предназначенных для продажи, за исключением тех активов, справедливую стоимость которых невозможно определить. Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства учитываются согласно принципу амортизационной или исторической стоимости.

Составление финансовой отчетности требует от руководства таких оценок и допущений, которые влияют на представленные суммы за отчетный период. Наиболее значимые оценки по данным финансовым отчетностям относятся к резерву по возможным потерям, к износу и амортизации и прочим резервам, которые раскрыты в соответствующих примечаниях основных принципов бухгалтерского учета. Оценки основываются на информации имеющейся, на момент представления финансовой отчетности. Следовательно, фактические результаты, в конечном счете, могут отличаться от данных оценок.

Финансовые активы

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального отражения в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит анализ таких активов на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в начале и проданных на организованных финансовых рынках, определяется в соответствии с биржевыми ценами покупки. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксованным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премий или дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учтываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки, включающих использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

Резервы на обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, отражаемые по амортизированной стоимости

В случае наличия объективных признаков понесения убытка в результате обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью расчетных будущих денежных потоков (за исключением будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной процентной ставке по

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

финансовому активу (т.е. по эффективной процентной ставке, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива уменьшается на сумму резерва на обесценение. Сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Сначала Банк определяет, существуют ли объективные индивидуальные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности является существенным, а также индивидуальные или совокупные признаки обесценения по финансовым активам, каждый из которых в отдельности не является существенным. В случае если объективные признаки обесценения рассматриваются отдельно финансового актива (существенного, либо несущественного) отсутствуют, данный актив включается в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения. Активы, не оцениваемые в отдельности на предмет обесценения, и в отношении которых признается или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих информаций по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если впоследствии происходит снижение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения, то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается. Восстановление суммы убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превышает его амортизированную стоимость.

Если актив является безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва на обесценение. Такие кредиты списываются после выполнения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает сумму резерва на обесценение кредитов, отражаемую в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определенные как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБУ и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Средства, размещенные в финансовых организациях

В ходе обычной деятельности Банк открывает текущие счета и размещает средства на различные сроки в других банках. После первичного признания средств в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства без фиксированного срока погашения отражаются по себестоимости. Средства в кредитных учреждениях отображаются за вычетом резервов под обесценение активов.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих административных и операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансах активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо, ни передал, ни сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющем форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с украинским налоговым законодательством.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогоблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Украине действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся восместить.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения таких объектов в эксплуатацию. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Здания	20-25
Мебель и принадлежности	5-8
Компьютеры и оргтехника	4-8
Транспортные средства	4-7

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость включает в себя всю недвижимость, предназначенную для получения арендной платы или доходов от прироста стоимости капитала, не используется в производстве или административных целях. Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается линейным методом, срок полезного использования зданий составляет 20 – 25 лет.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы отображаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация начисляется по линейному методу таким образом, чтобы полностью списать стоимость активов на протяжении срока их полезной службы. Срок полезной эксплуатации составляет 3 года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Украины, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения и других значимых льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Информация о сегментах

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (бизнес - сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), в которой он подвергается на риски и получает выгоды, отличающиеся от рисков и выгод в других сегментах.

Операции, не вошедшие в идентифицированные Банком бизнес - сегменты, выделены отдельно. К нераспределенным статьям также относятся прочие непроцентные доходы и прочие непроцентные расходы.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются на балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются на балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Взаимозачёт

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательств.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной ставки процента. Комиссии за предоставление кредитов клиентам включаются в состав доходов будущих периодов вместе с соответствующими прямыми затратами и отражаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредитам. Комиссионные и другие доходы и расходы обычно отражаются по принципу начисления после оказания услуги.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в украинских гривнах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорными обменными курсами для определенных операций и официальным курсом НБУ на даты таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс НБУ составлял 7,7 грн. и 5,05 грн. за 1 доллар США, 10,86 грн. и 7,42 грн. за 1 евро соответственно.

Применяемые стандарты

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Интерпретация (IFRIC) 11 «IFRS 2 — Операции внутри Группы и операции с собственными акциями» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 марта 2007 года, т.е. с 1 января 2008 года);
- Интерпретация (IFRIC) 14 МСФО (LAS) 19 «Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 16 «Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года).

МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу

Банк не применяла следующие МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);
- МСФО (LAS) 23 «Затраты по займам» (пересмотренный в марте 2007 года) (вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 12 «Услуги по приобретению прав требования» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);
- Интерпретация (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года);
- Интерпретация (IFRIC) 18 «Перевод активов, полученных от клиентов» (вступает в действие для активов, полученных от клиентов, с 1 июля 2009 года).

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Классификация ценных бумаг

Ценные бумаги, принадлежащие Банку, состоят из долевых и долговых инструментов украинских компаний. В соответствии с принятой политикой Банк классифицирует все долевые и долговые инвестиции как финансовые активы на продажу, за исключением облигаций государственного займа и инвестиционных сертификатов. Инвестиции в облигации государственного займа классифицированы как ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв на обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Налогообложение

Украинское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или государственными органами. Законодательство и регулирование не всегда ясно изложены и различно истолковываются местными, региональными властями, и другими Правительственными органами. Случай несоответствий достаточно часты. Правление полагает, что его интерпретация законодательства является соответствующей, и что Банк выполнил все инструкции, заплатил или начислил все налоги и отчисления, которые требовалось.

Одновременно, существует риск того, что операции и корректность интерпретаций, которые не были обжалованы контролирующими органами в прошлом, будут поставлены под сомнение в будущем. Однако этот риск уменьшается со временем. Определение суммы и вероятность отрицательных последствий возможных незаявленных исков не является целесообразным.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Наличные средства	41 450	40 119
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке Украины	35 516	32 381
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	22 014	30 128
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	35 413	-
Денежные средства и их эквиваленты	134 393	102 628

Текущий счет в Национальном банке Украины представляет собой средства, размещенные в НБУ, для обеспечения ежедневных расчетов и прочих операций. Банк также обязан держать определенный остаток (обязательный резерв) средств на счетах в НБУ в форме беспроцентного депозита, который рассчитывается как процент от определенных обязательств Банка. Банк не имеет ограничений относительно использования таких средств на счетах в НБУ, однако если требования относительно минимального обязательства среднего резерва не выполняются, то к Банку могут быть применены определенные санкции. Банк соблюдал минимальный резерв, рассчитанный как средневзвешенный остаток на основании ежедневных данных за месяц. Сумма ежедневного средневзвешенного резерва за период с 01 января по 31 декабря 2008 года составляла 14 236 тыс. грн. (2007 – 7 994 тыс. грн.). По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года банк соблюдал требования НБУ к обязательным резервам.

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банк разместил 28 413 тыс. грн. срочных депозитов в кредитных организациях на срок до 90 дней с целью управления денежными средствами (валютные свопы). Соответствующие суммы были привлечены от вышеупомянутых кредитных организаций (см. Примечание 14). Валюта и процентные ставки привлеченных кредитов отличаются от размещенных депозитов. Разница между балансовой стоимостью привлеченных и размещенных средств (721 тыс. грн.) – доходы валютных свопов.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Срочные депозиты	7 651	161 560
- Украина	7 651	161 560
- ОЭСР	-	-
- Страны, не входящие в ОЭСР	-	-
За вычетом: резерва на обесценение (Прим. 12)	(7 651)	(1)
Средства в кредитных организациях	-	161 559

По состоянию на 31 декабря 2007 года Банком одновременно были привлечены и, размещены средства, в размере 48 476 тыс. грн. на срочных депозитах в других банках (см. Примечание 14). Данные средства были привлечены и размещены в разных валютах, на разные сроки и по разным процентным ставкам. Банк осуществляет эти операции с целью управления денежными средствами.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Кредиты клиентам	820 373	615 863
Овердрафты	11 203	6 803
За вычетом резерва на обесценение кредитов (Прим. 12)	(99 484)	(81 798)
Кредиты клиентам	732 092	540 868

На 31 декабря 2008 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 383 773 тыс. грн. – 46,2% от совокупного кредитного портфеля (2007 г. – 247 731 тыс. грн. или 39,8% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 2 373 тыс. грн. (2007г. – 7 447 тыс. грн.).

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Коммерческое кредитование	591 635	459 518
Потребительское кредитование	174 684	144 049
Ипотечное кредитование	65 257	19 099
Итого	831 576	622 666

Ниже представлена сверка резерва под убытки от обесценения кредитов и авансов по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2008 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2008 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2008 г.</i>	<i>Итого</i>		
На 31 декабря 2007 г.	74 339	7 229	230	81 798		
Расходы за год (Примечание 12)	(3 777)	13 504	7 959	17 686		
На 31 декабря 2008 г.	70 562	20 733	8 189	99 484		
Обесценение на индивидуальной основе	64 260	17 193	6 593	88 046		
Обесценение на совокупной основе	6 302	3 540	1 596	11 438		
	<i>Коммерческое кредитование 2007 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2007 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2007 г.</i>	<i>Итого</i>		
На 31 декабря 2006 г.	63 032	3 333	55	66 420		
Расходы за год (Примечание 12)	17 031	3 896	175	21 102		
Списанные суммы	(5 724)	-	-	(5 724)		
На 31 декабря 2007 г.	74 339	7 229	230	81 798		
Обесценение на индивидуальной основе	67 725	4 172	111	72 008		
Обесценение на совокупной основе	6 614	3 057	119	9 790		
	<i>Обесценение на индивидуальной основе 2008 г.</i>	<i>Обесценение на совокупной основе 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>	<i>Обесценение на индивидуальной основе 2007 г.</i>	<i>Обесценение на совокупной основе 2007 г.</i>	<i>Итого 2007 г.</i>
На 1 января	72 008	9 790	81 798	65 096	1 324	66 420
Расходы за год (Примечание 12)	16 038	1 648	17 686	12 636	8 466	21 102
Списанные суммы	-	-	-	(5 724)	-	(5 724)
На 31 декабря	88 047	11 437	99 484	72 008	9 790	81 798

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Украине, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Сфера услуг	272 816	75 165
Физические лица	204 227	151 487
Предприятия торговли	136 617	145 065
Пищевая промышленность	59 748	20 008
Строительство	47 104	26 614
Сельское хозяйство	30 025	79 140
Транспорт и связь	28 166	9 480
Энергетика	20 110	23 942
Промышленное производство	16 135	51 402
Металлургия	10 252	12 580
Финансы	3 129	20 593
Машиностроение	1 174	-
Химическая промышленность	223	-
Прочее	1 850	7 190
	831 576	622 666

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, отраженные по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков включают в себя следующие позиции:

<i>Инвестиционный фонд</i>	<i>Компания по управлению активами</i>	<i>2008 г.</i>			<i>2007 г.</i>		
		<i>Срок погашения</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
ПЗИИПФ "Межрегиональный венчурный фонд"	ООО "Венчурные инвестиционные проекты"	-	-	-	2013	2 791	7 044

По состоянию на 31 декабря 2007 года активы инвестиционного фонда "Межрегиональный венчурный фонд" включают акции украинских компаний занимающихся гостиничным бизнесом, энергопоставками и работают в сфере недвижимости.

Инвестиционные фонды были созданы компаниями по управлению активами в соответствии с украинским законодательством. Компании по управлению активами получили лицензию от Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку и отчитываются перед ней. Все инвестиционные фонды являются паевыми венчурными недиверсифицированными инвестиционными фондами закрытого типа. Законодательством не установлено ограничений по видам и структуре портфеля активов для такого вида фондов. Компании по управлению активами не имеют обязательства по выкупу инвестиционных сертификатов до окончания сроков действия фондов. У Банка нет никаких ограничений по продаже инвестиционных сертификатов третьим лицам.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Корпоративные облигации	27 260	22 088
Корпоративные акции	2 884	2 425
За вычетом: резерва на обесценение	(2 128)	(1 972)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 016	22 541

Корпоративные облигации включают в себя:

<i>Компания</i>	<i>2008 г.</i>			<i>2007 г.</i>		
	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Сумма</i>
БАТ "Отель "Премьер Палас"	15%	2013	14 925	-	-	-
ОАО "Украинская инновационная финансовая компания"	20%	2012	7 022	20%	2012	7 023
ЗАО "Отель "Ореанда"	12%	2014	5 313	12%	2014	8 298
ОАО "Житомироблэнерго"	-	-	-	15%	2015	3 068
ОАО "Кировоградоблэнерго"	-	-	-	15%	2015	2 625
ОАО "ЕК "Севастопольэнерго"	-	-	-	15%	2015	1 074
	-	-	27 260	-	-	22 088

Корпоративные акции включают в себя следующие позиции:

<i>Компания</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>2008 г.</i>		<i>2007 г.</i>	
			<i>Инвестиция (в тыс. грн.)</i>	<i>Доля участия Банка</i>	<i>Инвестиция (в тыс. грн.)</i>	<i>Доля участия Банка</i>
ЗАТ ФХ "Укрексимстрах"	Финансы	Украина	1 972	6,57%	1 974	6,60%
ТБ "Украинская Фьючерсная Биржа"	Финансы	Украина	350	14,89%	350	14,90%
ООО "Первое всеукраинское БКИ"	Финансы	Украина	100	1,00%	100	1%
ОАО «Стахановский вагоностроительный завод»	Машиностроение	Украина	96	2,30%	-	-
ОАО «Ясиновский коксохимический завод»	Металургия	Украина	95	2,60%	-	-
ОАО «Мариупольский завод тяжелого машиностроения»	Машиностроение	Украина	52	1,70%	-	-
Другие			219	-	1	-
			2 884	-	2 425	-

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

9. Основные средства и инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого	
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2006 г.	2 132	2 788	5 789	4 246	8 944	23 899	
Поступления	4 089	695	2 382	977	601	8 744	
Выбытие	-	(58)	(249)	(661)	-	(968)	
На 31 декабря 2007 г.	<u>6 221</u>	<u>3 425</u>	<u>7 922</u>	<u>4 562</u>	<u>9 545</u>	<u>31 675</u>	

Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2006 г.	(412)	(1 854)	(3 210)	(1 835)	(1 706)	(9 017)	
Начисленная амортизация	(95)	(529)	(866)	(756)	(653)	(2 899)	
Выбытие	-	57	249	392	-	698	
На 31 декабря 2007 г.	<u>(507)</u>	<u>(2 326)</u>	<u>(3 827)</u>	<u>(2 199)</u>	<u>(2 359)</u>	<u>(11 218)</u>	

Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2006 г.	<u>1 720</u>	<u>934</u>	<u>2 579</u>	<u>2 411</u>	<u>7 238</u>	<u>14 882</u>	
На 31 декабря 2007 г.	<u>5 714</u>	<u>1 099</u>	<u>4 095</u>	<u>2 363</u>	<u>7 186</u>	<u>20 457</u>	

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Строительство	Улучшение арендованного имущества	Инвестиционная недвижимость	Итого	
Первоначальная стоимость									
На 31 декабря 2007 г.	6 221	3 425	7 922	4 562	-	9 545	-	31 675	
Поступления	1 879	1 624	5 457	1 255	4 797	1 909	-	16 921	
Выбытие	-	(225)	(134)	(418)	(1 222)	(75)	-	(2 074)	
Трансфер на инвестиционную недвижимость	<u>(1 207)</u>	-	-	-	-	-	<u>1 207</u>	-	
На 31 декабря 2008 г.	<u>6 893</u>	<u>4 824</u>	<u>13 245</u>	<u>5 399</u>	<u>3 575</u>	<u>11 379</u>	<u>1 207</u>	<u>46 522</u>	

Накопленная амортизация									
На 31 декабря 2007 г.	(507)	(2 326)	(3 827)	(2 199)	-	(2 359)	-	(11 218)	
Начисленная амортизация	(292)	(406)	(1 221)	(848)	-	(2 025)	-	(4 792)	
Выбытие	-	225	134	396	-	75	-	830	
Эффект от трансфера на инвестиционную недвижимость	<u>286</u>	-	-	-	-	<u>(286)</u>	-	-	
На 31 декабря 2008 г.	<u>(513)</u>	<u>(2 507)</u>	<u>(4 914)</u>	<u>(2 651)</u>	<u>-</u>	<u>(4 309)</u>	<u>(286)</u>	<u>(15 180)</u>	

Остаточная стоимость:									
На 31 декабря 2007 г.	<u>5 714</u>	<u>1 099</u>	<u>4 095</u>	<u>2 363</u>	<u>-</u>	<u>7 186</u>	<u>-</u>	<u>20 457</u>	
На 31 декабря 2008 г.	<u>6 380</u>	<u>2 317</u>	<u>8 331</u>	<u>2 748</u>	<u>3 575</u>	<u>7 070</u>	<u>921</u>	<u>31 342</u>	

По состоянию на 31 декабря 2008 года рыночные условия были нестабильны, возможность оценить с достаточной точностью справедливую стоимость инвестиционной недвижимости отсутствовала.

Доход от инвестиционной недвижимости (здание по адресу Украина, г. Киев, ул. Жилянская, 5-б), предоставленной в операционную аренду, составил 537 тыс. грн.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

10. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2006 г.	1 600
Поступления	108
На 31 декабря 2007 г.	1 708
Накопленная амортизация и обесценение	
На 31 декабря 2006 г.	(986)
Амортизационные отчисления	(244)
На 31 декабря 2007 г.	(1 230)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2006 г.	614
На 31 декабря 2007 г.	478
 Первоначальная стоимость	 <i>Программное обеспечение</i>
На 31 декабря 2007 г.	1 708
Поступления	993
На 31 декабря 2008 г.	2 701
Накопленная амортизация и обесценение	
На 31 декабря 2007 г.	(1 230)
Амортизационные отчисления	(330)
На 31 декабря 2008 г.	(1 560)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2007 г.	478
На 31 декабря 2008 г.	1 141

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль юридических лиц включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Текущие расходы по уплате налога на прибыль	(5 323)	(7 743)
Экономия по отложенному налогу на прибыль	3 195	4 545
Расходы по налогу на прибыль	(2 128)	(3 198)

В 2008 году в Украине налог на прибыль взимался по ставке 25% от дохода, уменьшенного на сумму валовых расходов (2007 – 25%)

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах фунтов)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведён расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Прибыль до налогообложения	6 992	12 229
Нормативная ставка налога	25%	25%
Теоретически рассчитанная сумма расхода на налог по нормативной ставке	(1 748)	(3 057)
Постоянные разницы	(380)	(141)
Расходы по уплате налога на прибыль	(2 128)	(3 198)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Резерв на обесценение и прочие резервы	7 187	6 383
Отложенные налоговые активы	7 187	6 383
Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц:		
Инвестиционные ценные бумаги	(118)	(2 210)
Основные средства	(140)	(388)
Начисленные проценты и прочие	(100)	(151)
Отложенные налоговые обязательства	(358)	(2 749)
Чистые отложенные налоговые активы	6 829	3 634

Движение чистой стоимости отложенного налогового обязательства выглядит следующим образом:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Остаток на 1 января	3 634	(911)
Доход в отчёте о прибылях и убытках	3 195	4 545
Остаток на 31 декабря	6 829	3 634

12. Резерв на обесценение и прочие резервы

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение процентных активов:

	<i>Средства в кредитных организациях</i>	<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.	(115)	(66 420)	(66 535)
Восстановление / (создание)	114	(21 102)	(20 988)
Списание	-	5 724	5 724
На 31 декабря 2007 г.	(1)	(81 798)	(81 799)
Восстановление / (создание)	(7 650)	(17 686)	(25 336)
На 31 декабря 2008 г.	(7 651)	(99 484)	(107 135)

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Ниже представлено движение по статьям резерва на обесценение прочих активов и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2006 г.	(1 150)	(64)	(1 214)
Восстановление / (создание)	739	(54)	685
Списание	347	-	347
На 31 декабря 2007 г.	(64)	(118)	(182)
Восстановление / (создание)	(169)	(61)	(230)
На 31 декабря 2008 г.	(233)	(179)	(412)

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Предоплата	3 002	916
Расчеты по пластиковым картам	2 656	771
Расчеты по операциям с ценными бумагами	711	1 018
Недостачи и прочие обязательства сотрудников перед Банком	322	-
Уплаченный авансом налог на прибыль	72	-
Прочие авансом уплаченные налоги	55	2
Прочее	101	201
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 12)	(233)	(64)
Прочие активы	6 686	2 844

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Транзитные счета	2 330	2 024
Отчисления на отпускные персонала и прочие обязательства	1 991	938
Обязательства по страхованию клиентских счетов	210	211
Другие налоги	25	28
Расчеты при приобретении основных средств	-	26
Прочее	211	406
Прочие обязательства	4 767	3 633

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Текущие счета	2 179	60 425
- Украина	2 179	60 425
- ОЭСР	-	-
- Страны не входящие в ОЭСР	-	-
	<u>2 179</u>	<u>60 425</u>
Срочные депозиты и кредиты	34 692	55 676
- Украина	34 692	55 676
- ОЭСР	-	-
- Страны не входящие в ОЭСР	-	-
	<u>34 692</u>	<u>55 676</u>
Средства кредитных организаций	<u>36 871</u>	<u>116 101</u>

По состоянию на 31 декабря 2008 года Банком были привлечены средства в размере 27 692 тыс. грн. (2007 - 48 476 тыс. грн.) на срочных депозитах и кредитах. Банк осуществляет данные операции с целью управления денежными потоками (своповые сделки). Данные средства были привлечены и размещены в разных валютах и по разным процентным ставкам (2008 - Примечание 5, 2007 - Примечание 6). По состоянию на 31 декабря 2008 года доходы валютных свопов составили 721 тыс. грн.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Текущие счета	172 760	271 062
Срочные депозиты	461 667	210 413
Средства клиентов	<u>634 427</u>	<u>481 475</u>

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Частные компании	398 909	342 591
Физические лица	235 518	138 884
Средства клиентов	<u>634 427</u>	<u>481 475</u>

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Физические лица	235 613	138 884
Энергетика	155 990	16 580
Транспорт и связь	86 907	8 376
Торговля	47 026	15 455
Услуги	36 255	43 227
Нерезиденты	34 551	142 598
Машиностроение	14 247	2 434
Финансы	5 576	64 661
Металлургия	5 101	4
Строительство	3 837	33 990
Промышленное производство	3 064	894
Страхование	2 388	10 433
Полиграфическая промышленность	1 685	931
Культура и спорт	514	969
Сельское хозяйство	237	1 204
Водное хозяйство	1	3
Химическая промышленность	-	94
Прочие	1 435	738
Средства клиентов	634 427	481 475

По состоянию на 31 декабря 2008 года средства на сумму 275 764 тыс. грн. (43,47% от общей суммы средств на счетах клиентов) находились на текущих счетах, принадлежавших десяти крупнейшим клиентам Банка (2007 г. – 268 090 тыс. грн., 55,68 %).

16. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
На 31 декабря 2006 г.	15 797	14 984 193	157 970	149 842	150 000
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2007 г.	15 797	14 984 193	157 970	149 842	150 000
Увеличение уставного капитала	-	5 000 000	-	50 000	50 000
На 31 декабря 2008 г.	15 797	19 984 193	157 970	199 842	200 000

Количество разрешенных к выпуску обыкновенных акций составляет 19 984 193 (2007 – 14 984 193) номинальной стоимостью 10,00 грн. Все разрешенные к выпуску акции были выпущены и полностью оплачены.

В декабре 2008 г. акционеры Банка зарегистрировали эмиссию 5 000 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10,00 грн. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 50 000 тыс. грн.

Уставный капитал Банка был внесен акционерами в украинских гривнах, и они имеют право на выплату дивидендов и распределение капитала в гривнах.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Несмотря на то, что украинская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности, более свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Украины, а также другие особенности. Стабильность украинской экономики во многом зависит от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	126 585	108 452
Гарантии	10 174	17 260
	136 759	125 712
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения	(13 806)	(154)
Договорные и условные финансовые обязательства	122 953	125 558
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	9 639	3 846
От 1 года до 5 лет	15 948	8 526
Более 5 лет	38 513	30 770
	64 100	43 142

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

	<i>Балансовая стоимость 2008 г.</i>	<i>Сопутствующие обязательства 2008 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2007 г.</i>	<i>Сопутствующие обязательства 2007 г.</i>
Кредиты клиентам	20 705	19 684	72 869	27 801
	20 705	19 684	72 869	27 801

Активы были переданы Банком в залог исключительно в целях предоставления обеспечения контрагенту. Заложенные активы будут возвращены Банку, когда сопутствующее обязательство будет погашено; но в случае дефолта Банка контрагент имеет право использовать полученное обеспечение для погашения обязательства.

Условные обязательства

В отношении аккредитивов, гарантii (включая резервные аккредитивы) Банк несет обязательства производить платежи от имени клиентов в случае конкретного действия, которое, как правило, связано с импортом или экспортом товаров. Гарантii и резервные аккредитивы характеризуются таким же кредитным риском, как и кредиты.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Неисполненные обязательства по предоставлению кредитов

Обязательства предоставить кредит представляют собой договорные обязательства по предоставлению кредитов и возобновляемые кредитные линии. Как правило, обязательства имеют установленные даты окончания действия или другие условия о прекращении действия.

Тем не менее, сумма потенциальных кредитных потерь меньше, чем общая сумма неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от выполнения клиентами определенных условий. Банк осуществляет контроль над сроками, оставшимися до погашения кредитных обязательств, так как долгосрочные обязательства, как правило, характеризуются большим размером кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Страхование

Банк не имеет полного страхового покрытия своих помещений и оборудования, ответственности перед третьими лицами на случай возможного повреждения имущества или нанесения ущерба в результате операций Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляется Фонда гарантирования вкладов. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 150 тыс. грн. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии НБУ на осуществление банковской деятельности.

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Расчетные операции	11 801	10 074
Кредитные операции, тарантии и аккредитивы	683	1 974
Операции по конвертированию валюты	3 107	1 836
Операции с ценными бумагами	6 129	3 581
Прочие	2 497	-
Комиссионные доходы	24 217	17 465
Расчетные операции	(2 158)	(1 356)
Операции с ценными бумагами	(129)	(1)
Комиссионные расходы	(2 287)	(1 357)
Чистые доходы по сборам и комиссионным	21 930	16 108

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами

Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе капитала	1 002	1 198
Восстановление/(убыток) от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	442
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	1 002	1 640

20. Заработка плата и прочие операционные расходы

Заработка плата и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>2008 г.</i>	<i>2007 г.</i>
Заработка плата и премии	27 040	13 162
Отчисления на социальное обеспечение	8 460	4 265
Заработка плата и прочие суммы вознаграждения работникам	35 500	17 427
Содержание и аренда помещений	8 042	4 150
Страхование операций инкассации	5 688	-
Офисные принадлежности	2 426	1 345
Услуги связи	1 971	1 687
Операционные налоги	1 964	941
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	1 875	1 742
Маркетинг и реклама	1 448	363
Охранные услуги	1 192	839
Командировочные расходы	823	472
Выплаты в фонд гарантирования физических лиц	767	1 036
Юридические и консультационные услуги	650	535
Благотворительность	76	21
Штрафные санкции	25	33
Убыток от выбытия основных средств	-	4
Обучение персонала	7	2
Прочие	1 608	1 952
Прочие операционные расходы	28 562	15 122

21. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и рыночными изменениями процентных ставок, курсов валют и акций. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Правление Банка, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Наблюдательный совет

Обязанность Наблюдательного совета заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Правление Банка

Правление Банка отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах фунтов)

Для обеспечения дополнительных мер с целью управления рисками в Банке созданы постоянно действующие комитеты:

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами определяет, согласовывает и выносит на рассмотрение Правления банка политику и нормативные документы по управлению рисками, внедряет и организовывает процессы управления рисками, отвечает за общий подход к рискам.

Кредитный комитет

Кредитный комитет определяет и выносит на рассмотрение Правления Банка политику и нормативные документы по управлению кредитными рисками, внедряет и организовывает процессы по управлению кредитными рисками, отвечает за качество кредитныхложений.

Тарифный комитет

Тарифный комитет анализирует соотношение себестоимости услуг Банка и рыночной конкурентоспособности действующих тарифов, отвечает за политику Банка по вопросам операционных доходов.

Управление рисков

Управление организует процесс контроля соблюдения лимитов, нормативов и других управленческих решений, координирует процессы управления рыночными рисками в целом, разрабатывает систему штрафных санкций за нарушение установленных лимитов, осуществляет мониторинг рисковых позиций, анализ возможных сценариев, готовит отчетность для руководства Банка, собирает и готовит данные, необходимые для анализа и мониторинга рыночных рисков. Управление рисков идентифицирует операционные риски и формирует политику управления операционными рисками.

Внутренний аудит

Отдел внутреннего аудита Банка осуществляет независимый надзор за процессом управления рисками, информирует руководство Банка о выявленных недостатках и предоставляет соответствующие рекомендации относительно усовершенствования процесса управления рисками.

Системы оценки рисков

Цель системы управления рисками Банка - это предотвращение или минимизация отрицательного влияния непредусмотренных событий внешнего окружения и внутренней среды на реализацию стратегических задач развития Банка, предотвращение снижения рыночной стоимости Банка и его финансовых результатов деятельности. В связи с этим Банк определяет основные принципы управления рисками, внедряет процедуры мониторинга, оценки и контроля рисков.

Главные задачи системы управления рисками:

- определение видов рисков;
- разработка и внедрение современных методов мониторинга, анализа и оценки рисков;
- разработка и внедрение мероприятий предотвращения или минимизации влияния рисков на деятельность Банка путем выполнения ряда финансовых и нефинансовых (операционных) процедур, мероприятий хеджирования и диверсификации, усовершенствование процедур принятия решений относительно целесообразности принятия или отказа от принятия риска;
- обеспечение контроля за соблюдением установленных ограничений, стандартов, процедур, порядков и процессов;
- анализ эффективности инструментов предотвращения рисков, их усовершенствование соответственно изменениям внешнего окружения и внутренней среды.

Основные принципы, на которых базируется система управления рисками Банка:

- Принцип осознанности: осознанность принятия тех или других видов рисков является важным условием нейтрализации их отрицательных следствий в процессе управления ими.
- Принцип информированности: управление рисками должно сопровождаться наличием объективной, достоверной и актуальной информации.
- Принцип подконтрольности: обеспечивает возможность осуществления аудита и корректирование процесса управления рисками на всех его этапах.
- Принцип сопоставления уровня рисков: Банк принимает в процессе осуществления своей деятельности только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня доходности по шкале «доходность-риску».
- Принцип учета фактора времени в управлении рисками: чем больше интервал времени, на протяжении которого осуществляется прохождение рискованной позиции, тем большее количество рисков может возникнуть.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

- Учет общей стратегии Банка в процессе управления рисками: система управления рисками должна базироваться на общих критериях избранной Банком стратегии (которая отображает его идеологию по отношению к уровню допустимых рисков) и банковской политике по отдельным направлениям деятельности.
- Принцип гибкости: способность и склонность риск-менеджмента к изменениям при постановке новых задач, изменениям в ценовой, кредитной и других политиках Банка.
- Принцип оптимальности: обеспечение рациональных связей между элементами системы управления рисками на всех уровнях.
- Принцип независимости управления отдельными рисками: банковские потери по разным видам рисков независимы друг от друга и в процессе управления ими должны нейтрализоваться индивидуально.

В Банке определены следующие виды рисков:

- Рыночный риск - подразумевает фондовый риск, процентный риск, валютный риск.
- Риск ликвидности - подразумевает риск ликвидности активов и привлеченных средств.
- Операционный риск - подразумевает риск транзакции, риск операционного контроля и риск систем.
- Кредитный риск - подразумевает риск дефолта соглашения, риск дефолта заемщика, риск контрагента, риск изменения кредитных рейтингов, риск обеспечения, расчетный риск, риск кредитного эквивалента.
- Бизнес-риски - подразумевает маркетинговые риски, репутационный риск, налоговый риск, юридический риск, риск непредвиденных обстоятельств, риск законодательства.

Рыночный риск

Политика Банка относительно рыночного риска базируется на:

- постоянном мониторинге риска торговых операций, который включает ежедневную переоценку позиций по реальным рыночным котировкам, анализ волатильности торговых инструментов;
- лимитирование риска операций с государственными ценностями бумагами и корпоративными ценностями бумагами;
- диверсификации вложений в корпоративные ценные бумаги с целью снижения риска концентрации;
- анализе изменения рыночной среды и ее влияния на доходность Банка, разработке мероприятий по минимизации влияния отрицательных факторов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск невыполнения банком обязательств, который связан с качеством управления своими активами и пассивами.

Политика Банка относительно риска ликвидности заключается в недопущении, как дефицита ликвидности, так и чрезмерного излишка путем достижения адекватной диверсификации ресурсной базы и активных вложений по срокам погашения, валютам и контрагентам.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем:

- анализа распределения активов и пассивов по срокам ;
- анализа остатков и оборотов на счетах,
- анализа динамики формирования депозитной базы по параметрам "цена-срок-переоценка";
- прогнозирование объемов остатков на активных и пассивных счетах на основании платежного календаря;
- анализа нормативов ликвидности и их составных в динамике.

Для управления риском ликвидности в Банке осуществляется ежедневная оценка и контроль за соблюдением показателей ликвидности, анализируются факторы, которые влияют на их изменения. Проводится анализ разрывов активов и пассивов Банка по объемам и срокам к погашению. В Банке разработана программа по управлению ликвидностью в непредвиденных ситуациях. На основании полученной информации руководство и подразделения Банка принимают соответствующие решения.

Учет влияния процентных рисков проводится путем мониторинга стоимости активов и пассивов, как в общем объеме, так и по отдельным группам. Банком проводятся расчеты процентного спреда и процентной маржи, обеспечивается оперативное принятие решений относительно изменения процентной политики с учетом текущей ситуации на денежно-финансовых рынках. При оценке риска изменения процентной ставки применяется модель GAP. Данная модель концентрирует внимание на управлении чистым процентным доходом в виде процентов в краткосрочной перспективе и направлена на то, чтобы стабилизировать или улучшить чистый доход. GAP определяется как разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. GAP рассчитывается по отдельным интервалам времени. Кроме того, рассчитывается также кумулятивный GAP - сумма GAP накопительным итогом от периода до периода.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Ведущая роль в управлении процентным риском Банка принадлежит Комитету по управлению активами и пассивами, который рассматривает себестоимость пассивов и прибыльность активов, а также принимает решение относительно политики процентной маржи и обеспечения прибыльности операций Банка. С этой целью анализируется временная структура активов и пассивов, чувствительность дохода к процентным ставкам (разрыв ликвидности).

При управлении процентной ставкой учитываются:

- себестоимость пассивов и прибыльность активов;
- размер и динамика процентной маржи;
- разрыв между процентными активами и пассивами;
- определение риска изменения процентной ставки, в т.ч. риск изменения стоимости ресурсов и риск изменения кривой доходности.

Операционный риск

Внедрение и использование банковского программного обеспечения в Банке с четким распределением доступа и регламентным сопровождением значительно снижает операционные риски.

В Банке операционные риски исключаются также за счет поддержания системы безопасности. Эта система включает в себя:

- физическую безопасность и электронную систему регистрации доступа уполномоченных лиц;
- пароли доступа на средства автоматизации банковской деятельности, которые имеют ограниченные сроки действия;
- защищенность сертифицированными средствами криптозащиты и аутентичности;
- сопровождение и контроль за САБ „Профикс”, SWIFT и другими аппаратно-программными средствами, которые осуществляются управлением информационных технологий Банка.

Кредитный риск

Политика Банка относительно управления кредитным риском базируется на:

- установлении единых по всей системе Банка принципов и приоритетов, прежде всего, при предоставлении кредитов (заемщик должен иметь стабильное финансовое состояние, стабильный и перспективный бизнес, опыт успешной работы, собственный капитал, достаточный и ликвидный залог);
- применение подхода «Банк не принимает высокий уровень риска даже при условии высокой прибыльности кредитной операции»;
- установление правил и лимитов относительно самостоятельного кредитования филиалами Банка.

В части оценки кредитного риска финансовых организаций и контрагентов осуществляется:

- анализ отчетности методом коэффициентов;
- анализ соблюдения нормативов;
- сравнительный анализ абсолютных и относительных финансовых показателей;
- анализ динамики финансовых показателей;
- анализ рейтингов стран и индивидуальных рейтингов контрагентов;
- анализ отчетов аудиторских проверок контрагентов.

К качественным методам, которые применяются при оценке общего кредитного риска и кредитного риска финансовых организаций-контрагентов, относятся постоянное усовершенствование методологической базы и стандартов, а также классификации контрагентов по категориям риска.

Банком используется система коллатеральности при принятии решения относительно проведения кредитных операций. Все решения в данном случае принимаются в пределах установленных полномочий Кредитным комитетом или Правлением.

На основании анализа кредитный портфель по группам риска делится на 5 групп: стандартная, под контролем, субстандартная, сомнительная, безнадежная. Кредиты предоставляются разным категориям заемщиков, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики, что оказывает содействие снижению уровня концентрации риска кредитного портфеля.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Способы снижения рисков

Банк применяет следующие методы минимизации кредитного риска, а именно:

- обеспечение обязательств (залог, гарантia). Установление дополнительных требований относительно структуры и размера обеспечения для высокорискованных кредитных операций, предоставление дополнительного ликвидного обеспечения, требования личного поручительства;
- страхование обеспечения по кредитным операциям в пользу Банка (в случае наступления дефолта по обеспечению);
- осуществление своевременного мониторинга выполнения условий по договорам, графиков погашения задолженности, дополнительных требований;
- осуществление своевременного мониторинга службой безопасности Банка заемщика, проверка его деловой репутации;
- качественная оценка финансового состояния контрагентов заемщика, стабильности его бизнеса;
- осуществление своевременной проверки залога;
- осуществление анализа установленных лимитов по группе компаний (бизнес-группе), заемщику, установление границ допустимости соглашения.

Обязательства кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам:

	2008 г.	2007 г.
Кредиты и авансы клиентам	732 092	540 868
Средства в кредитных организациях	-	161 559
Остатки средств на текущих счетах в Национальном банке и прочих кредитных организациях	92 943	62 509
Инвестиционные ценные бумаги:		
- по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков	-	7 044
- имеющиеся в наличии для продажи	28 016	22 541
Прочие активы	6 686	2 844
	<u>859 737</u>	<u>797 365</u>
Договорные обязательства	10 175	17 260
Условные обязательства	126 584	108 452
	<u>136 759</u>	<u>125 712</u>
Общий размер кредитного риска	<u>996 496</u>	<u>923 077</u>

Концентрация риска и максимальный размер кредитного риска

Банк управляет концентрациями риска в разрезе клиентов/контрагентов, географических регионов и отраслей. По состоянию на 31 декабря 2008 г. максимальный размер кредитного риска по отдельному клиенту или контрагенту составлял 77 000 тыс. грн. (2007 г. – 50 562 тыс. грн.) без учета полученного обеспечения и других инструментов, снижающий кредитный риск, и 0 грн. (2007 г. – 1 440 тыс. грн.) с учетом таких инструментов защиты.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Концентрация по географическому признаку

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2008 г.				2007 г.			
			СНГ и др. стран				СНГ и др. стран	
	Украина	ОЭСР	Итого	Украина	ОЭСР	Итого	Украина	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	131 509	2 884	-	134 393	96 374	5 736	518	102 628
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	161 559	-	-	161 559
Кредиты клиентам	522 241	144 401	65 450	732 092	540 868	-	-	540 868
Инвестиционные ценные бумаги:	-	-	-	-	-	-	-	-
- по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков	-	-	-	-	7 044	-	-	7 044
- имеющиеся в наличии для продажи	28 016			28 016	22 541	-	-	22 541
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Налоги и прочие монетарные активы	13 492	23	-	13 515	6 478	-	-	6 478
	<u>695 258</u>	<u>147 308</u>	<u>65 450</u>	<u>908 016</u>	<u>834 864</u>	<u>5 736</u>	<u>518</u>	<u>841 118</u>
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	36 870	-	1	36 871	116 101	-	-	116 101
Средства клиентов	599 239	1 802	33 386	634 427	337 474	79 855	64 146	481 475
Взносы акционеров для пополнения статутного капитала	-	-	-	-	50 000	-	-	50 000
Налоги и прочие монетарные обязательства	5 069	-	-	5 069	5 246	-	-	5 246
	<u>641 178</u>	<u>1 802</u>	<u>33 387</u>	<u>676 367</u>	<u>508 821</u>	<u>79 855</u>	<u>64 146</u>	<u>652 822</u>
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	54 080	145 506	32 063	231 649	326 043	(74 119)	(63 628)	188 296

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Ниже представлен анализ финансовых активов Банка, не учитывая и учитывая полученное обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск, в разрезе отраслей:

	<i>Общая сумма максимально го размера кредитного риска 2008 г.</i>	<i>Чистая сумма максимально го размера 2008 г.</i>	<i>Общая сумма максимально го размера кредитного риска 2007 г.</i>	<i>Чистая сумма максимально го размера 2007 г.</i>
Сфера услуг	306 912	61 636	83 646	45 990
Физические лица	194 084	32 048	147 861	15 965
Финансовые услуги	109 973	93 445	277 812	203 989
Предприятия торговли	106 915	25 778	131 238	6 217
Пищевая промышленность	63 943	66	51 050	33 628
Энергетика	63 247	44 513	44 092	35 995
Сельское хозяйство	51 033	1 962	69 470	2 808
Строительство	48 898	5 660	25 641	2 486
Транспорт и связь	22 866	5 606	8 775	522
Промышленное производство	10 106	6 407	65 964	27 335
Машиностроение	3 518	1 940	-	-
Металлургия	5 208	600	10 955	-
Химическая промышленность	285	-	200	200
Прочее	9 508	9 443	6 373	113
	996 496	289 104	923 077	375 248

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, движимого имущества, депозитов, ценных бумаг;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, земельных участков.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГАЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Стандартный рейтинг 2008 г.</i>	<i>Кредиты с рейтингом ниже стандартного 2008 г.</i>	<i>Итого 2008 г.</i>
Средства в кредитных организациях	57 427	7 651	65 078
Кредиты клиентам	306 219	285 416	591 635
Потребительские кредиты	82 903	91 781	174 684
Жилая ипотека	25 645	39 012	65 257
	472 194	424 460	896 654
Корпоративные долговые ценные бумаги	27 260	-	27 260
Итого	499 454	424 460	923 914

	<i>Стандартный рейтинг 2007 г.</i>	<i>Кредиты с рейтингом ниже стандартного 2007 г.</i>	<i>Итого 2007 г.</i>
Средства в кредитных организациях	191 688	-	191 688
Кредиты клиентам	297 224	162 294	459 518
Потребительские кредиты	123 092	20 957	144 049
Жилая ипотека	18 585	514	19 099
	630 589	183 765	814 354
Корпоративные долговые ценные бумаги	22 088	-	22 088
Итого	652 677	183 765	836 442

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 7 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях - резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под убытки от кредитов и авансов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов и авансов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Рыночный риск

Банк подвергается влиянию рыночного риска, связанного с наличием открытых позиций по процентным ставкам, валютным и долевым инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков и требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска по валютам (в основном для доллара США) для отделений и Банка в целом. Эти лимиты также соответствуют минимальным нормам НБУ. Ниже представлены данные об уровне валютного риска для Банка:

	2008 г.					2007 г.				
	Гривна	Доллары США	Евро	Прочие	Итого	Гривна	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы:										
Денежные средства и их эквиваленты	72 321	45 682	15 719	671	134 393	82 967	15 857	3 186	618	102 628
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	156 365	-	5 194	-	161 559
Кредиты клиентам	405 850	306 268	19 974	-	732 092	411 343	115 730	13 795	-	540 868
Инвестиционные ценные бумаги:										
- по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков	-	-	-	-	-	7 044	-	-	-	7 044
- имеющиеся в наличии для продажи	28 016	-	-	-	28 016	22 541	-	-	-	22 541
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Налоги и прочие монетарные активы	12 108	1 132	13	262	13 515	6 168	308	-	2	6 478
	518 295	353 082	35 706	933	908 016	686 428	131 895	22 175	620	841 118
Обязательства:										
Средства кредитных организаций	29 169	7 702	-	-	36 871	75 624	40 477	-	-	116 101
Средства клиентов	228 031	354 987	51 138	271	634 427	379 487	79 052	22 853	83	481 475
Взносы акционеров для пополнения статутного капитала	-	-	-	-	-	50 000	-	-	-	50 000
Налоги и прочие монетарные обязательства	4 277	790	2	-	5 069	4 648	505	93	-	5 246
	261 477	363 479	51 140	271	676 367	509 759	120 034	22 946	83	652 822
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам	256 818	(10 397)	(15 434)	662	231 649	176 669	11 861	(771)	537	188 296

Основные денежные потоки (доходы, расходы) Банка выражены главным образом в гривнах. В результате, потенциальные колебания обменного курса гривны по отношению к доллару США (или евро) могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости монетарных активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США (или евро).

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к гривне на отчет о прибылях и убытках и капитал. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение обменного курса в % 2008 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.		Изменение обменного курса в % 2007 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.	
		2008 г.	2008 г.		2008 г.	2007 г.
Доллары США	50%	(5 199)	(5 199)	0,1%	12	12
	50%	(5 199)	(5 199)	-0,1%	(12)	(12)
Евро	50%	(7 717)	(7 717)	7%	(54)	(54)
	50%	(7 717)	(7 717)	-7%	54	54

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Для управления риском ликвидности Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Правление Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы для покрытия снимаемых сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств сверх ожидаемого уровня.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на определенные соотношения ликвидности, установленные НБУ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Норматив НБУ	2008 г. %	2007 г. %
N4 «Норматив мгновенной ликвидности» (средства в кассе и на корсчетах/текущие обязательства банка)	>=20%	62,94%	51,4%
N5 «Норматив текущей ликвидности» (активы к получению или реализуемые в течении 31 дня/обязательства к погашению в течении 31 дня)	>=40%	58,62%	81,95%
N6 «Норматив краткосрочной ликвидности» (ликвидные активы с начальным сроком погашения до 1 года/обязательства с начальным сроком погашения до 1 года, включая внебалансовые договорные обязательства)	>=20%	39,69%	66,6%

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

В таблицах ниже представлен анализ монетарных активов и обязательств по договорным срокам погашения с отчетной даты.

2008 г.

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Просрочено</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	98 981	35 412	-	-	-	-	-	134 393
Средства в кредитных организациях	10 505	915	3 103	105 125	534 438	54 274	23 732	732 092
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	22 703	5 313	-	28 016
Налоги и прочие монетарные активы	6 630	-	-	55	6 830	-	-	13 515
	<u>116 116</u>	<u>36 327</u>	<u>3 103</u>	<u>105 180</u>	<u>563 971</u>	<u>59 587</u>	<u>23 732</u>	<u>908 016</u>
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	2 179	34 692	-	-	-	-	-	36 871
Средства клиентов	191 752	59 385	22 993	101 725	258 572	-	-	634 427
Налоги и прочие монетарные обязательства	4 321	748	-	-	-	-	-	5 069
	<u>198 252</u>	<u>94 825</u>	<u>22 993</u>	<u>101 725</u>	<u>258 572</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>676 367</u>
Нетто-позиция	<u>(82 136)</u>	<u>(58 498)</u>	<u>(19 890)</u>	<u>3 455</u>	<u>305 399</u>	<u>59 587</u>	<u>23 732</u>	<u>231 649</u>
Накопленное расхождение	<u>(82 136)</u>	<u>(140 634)</u>	<u>(160 524)</u>	<u>(157 069)</u>	<u>148 330</u>	<u>207 917</u>	<u>231 649</u>	<u>231 649</u>

2007 г.

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Просрочено</i>	<i>Итого</i>
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	102 628	-	-	-	-	-	-	102 628
Средства в кредитных организациях	5 000	130 559	6 000	20 000	-	-	-	161 559
Кредиты клиентам	6 477	33 968	29 096	150 750	272 879	20 743	26 955	540 868
Инвестиционные ценные бумаги:								
- по справедливой стоимости через счета прибыли и убытков	7 044	-	-	-	-	-	-	7 044
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	7 476	15 065	-	22 541
Налоги и прочие монетарные активы	137	2 705	-	2	3 634	-	-	6 478
	<u>121 286</u>	<u>167 232</u>	<u>35 096</u>	<u>170 752</u>	<u>283 989</u>	<u>35 808</u>	<u>26 955</u>	<u>841 118</u>
Обязательства:								
Средства кредитных организаций	60 425	40 476	5 000	-	10 200	-	-	116 101
Средства клиентов	271 062	5 543	8 988	190 098	5 784	-	-	481 475
Взносы акционеров для пополнения статутного капитала	-	-	50 000	-	-	-	-	50 000
Налоги и прочие монетарные обязательства	4 575	671	-	-	-	-	-	5 246
	<u>336 062</u>	<u>46 690</u>	<u>63 988</u>	<u>190 098</u>	<u>15 984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652 822</u>
Нетто-позиция	<u>(214 776)</u>	<u>120 542</u>	<u>(28 892)</u>	<u>(19 346)</u>	<u>268 005</u>	<u>35 808</u>	<u>26 955</u>	<u>188 296</u>
Накопленное расхождение	<u>(214 776)</u>	<u>(94 234)</u>	<u>(123 126)</u>	<u>(142 472)</u>	<u>125 533</u>	<u>161 341</u>	<u>188 296</u>	

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

На украинском рынке большинство краткосрочных кредитов предусматривают возможность продления сроков погашения. Таким образом, окончательный срок погашения активов может отличаться от анализа, представленного выше. Кроме того, анализ разрыва в сроках погашения не учитывает историческую стабильность остатков на текущих счетах и срочных депозитах клиентов. Их погашение исторически проходит на протяжении большего периода времени, чем указано в таблице выше.

Банк имеет доступ к различным источникам финансирования. Ресурсы привлекаются с использованием широкого набора инструментов, включая депозиты, депозитные сертификаты, субординированные облигации и акционерный капитал. Банк стремится соблюдать баланс между непрерывностью финансирования и маневренностью, используя обязательства с разными сроками погашения.

В приведенной ниже таблице обобщены сроки погашения финансовых обязательств банка по состоянию на 31 декабря на основе договорных обязательств:

2008 г.

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства:							
Средства кредитных организаций	2 179	34 809	-	-	-	-	36 988
Средства клиентов	191 752	62 704	32 986	132 637	316 555	-	736 634
Налоги и прочие монетарные обязательства	4 321	748	-	-	-	-	5 069
<i>Итого</i>	198 252	98 261	32 986	132 637	316 555	-	778 691

2007 г.

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства:							
Средства кредитных организаций	60 425	40 631	5 304	1 368	10 352	-	118 080
Средства клиентов	271 062	6 153	9 978	211 033	6 421	-	504 647
Незарегистрированные взносы акционеров для пополнения статутного капитала	-	-	50 000	-	-	-	50 000
Налоги и прочие монетарные обязательства	4 575	671	-	-	-	-	5 246
<i>Итого</i>	336 062	47 455	65 282	212 401	16 773	-	677 973

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

2008

	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства:							
Условные обязательства	-	2 752	1 828	5 447	148	-	10 175
Договорные обязательства	16 419	-	100	62 494	44 892	2 679	126 584
<i>Итого</i>	-	2 752	1 829	67 941	45 040	2 679	136 759

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

	2007						
	<i>До востребования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства:							
Условные обязательства	-	5 240	5 375	6 470	175	-	17 260
Договорные обязательства	-	2 170	7 789	37 234	57 608	3 651	108 452
Итого	-	7 410	13 164	43 704	57 783	3 651	125 712

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок. Политика Банка в отношении риска изменения процентных ставок пересматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и обязательствами Банка. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок.

На 31 декабря 2008 и 2007 года анализ монетарных активов и обязательств Банка по установленной договором дате изменения процентных ставок, либо по сроку погашения в зависимости от того, какой из сроков наступает раньше, существенно не отличался от анализа по договорным срокам погашения.

По состоянию на 31 декабря средневзвешенные процентные ставки в разрезе валют по процентным финансовым инструментам были следующими:

	2008 г.			2007 г.		
	<i>Гривна</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие иностранные валюты</i>	<i>Гривна</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Другие иностранные валюты</i>
Средства в кредитных организациях	9,30%	5,80%	4,59%	7,87%	4,43%	3,2%
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	11,70%	-	-	14,57%	-	-
- удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	15,34%	13,29%	12,61%	15,52%	12,9%	7,21%
Средства кредитных организаций	11,65%	6,54%	7,78%	7,88%	7,82%	4,89%
Срочные депозиты клиентов	13,39%	11,30%	9,67%	7,05%	7,12%	7,76%

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

	Балансовая стоимость 2008 г.	Справедливая стоимость 2008 г.	Балансовая стоимость 2007 г.	Справедливая стоимость 2007 г.
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	134 393	134 393	102 628	102 628
Средства в кредитных организациях	-	-	161 559	161 559
Кредиты клиентам	732 092	731 998	540 868	540 821
	866 485	866 391	805 055	805 008
Финансовые обязательства:				
Средства кредитных организаций	36 871	36 871	116 101	116 101
Средства клиентов	634 427	634 427	481 475	481 506
Незарегистрированные взносы акционеров для пополнения статутного капитала	-	-	50 000	50 000
	671 298	671 298	647 576	647 607

Кредиты клиентам

Справедливая стоимость кредитного портфеля основывается на кредитных и процентных ставках по отдельным кредитам в каждой категории кредитного портфеля. Оценка резерва на обеспечение включает премию за риск, которая применима для разных типов кредитов и основывается на таких факторах, как текущая ситуация в секторе экономики, в котором осуществляется свою деятельность каждый заемщик, финансовое положение каждого заемщика полученное обеспечение. Соответственно, резерв на обеспечение кредитов рассматривается как обоснованная оценка дисконта, необходимого для отражения влияния кредитного риска.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

23. Сегментный анализ

Банк использует бизнес-сегмент в качестве первичного формата предоставления анализа по сегментам. Весь бизнес Банка сосредоточен на территории Украины. Исходя из этого, Банк считает сегментирование бизнеса по географическому признаку неподходящим.

Основными бизнес - сегментами Банка являются следующие:

Инвестиционный бизнес - данный бизнес-сегмент включает операции с цennыми бумагами.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес - сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Инвестицион- ный бизнес</i>	<i>Нераспреде- ленные</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	23 674	72 306	4 238	10 193	110 411
Процентные расходы	(20 211)	(17 821)	-	(11 251)	(49 283)
Чистые комиссионные доходы	9 282	8 647	972	2 969	21 870
Резерв на обесценение кредитов	(21 463)	3 777	-	(7 650)	(25 336)
Результат сегмента	(8 718)	66 909	5 210	(5 739)	57 662
Прочие доходы				25 181	25 181
Прочие расходы				(75 851)	(75 851)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					6 992
Налог на прибыль					(2 128)
Прибыль за отчетный год					4 864
Активы и обязательства					
Активы сегмента	170 172	605 887	28 016	-	804 075
Нераспределенные активы				136 424	136 424
Итого активы					940 499
Обязательства сегмента	231 666	433 602	-	-	665 268
Нераспределенные обязательства				11 278	11 278
Итого обязательств					676 546

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах фунтов)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2007 года:

	<i>Розничный бизнес</i>	<i>Корпоратив- ный бизнес</i>	<i>Инвестицион- ный бизнес</i>	<i>Нераспреде- ленные</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12 361	48 395	4 973	17 266	82 995
Процентные расходы	(16 715)	(6 702)	-	(13 965)	(37 382)
Чистые комиссионные доходы	10 904	5 174	-	30	16 108
Резерв на обесценение кредитов	(17 031)	(4 071)	114	-	(20 988)
Результат сегмента	(10 481)	42 796	5 087	3 331	40 733
Прочие доходы				6 503	6 503
Прочие расходы				(35 007)	(35 007)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль					12 229
Налог на прибыль					(3 198)
Прибыль за отчетный год					9 031
Активы и обязательства					
Активы сегмента	156 987	443 303	29 585	-	629 875
Нераспределенные активы				232 178	232 178
Итого активы					862 053
Обязательства сегмента	152 437	383 363	-	-	535 800
Нераспределенные обязательства				117 140	117 140
Итого обязательств					652 940

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже.

	2008 г.		2007 г.		
	<i>Акционеры</i>	<i>Компаний, находящихся под общим контролем</i>	<i>Ключевой персонал</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Компаний, находящихся под общим контролем</i>
Кредиты, не погашенные на 1 января	57 800	-	609	6 075	476
Кредиты, выданные в течение года	35 902	-	2 721	92 192	-
Погашение кредитов в течение года	(32 970)	-	(1 933)	(40 467)	(476)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	60 732	-	1 397	57 800	-
За вычетом: резерв на обесценение на 31 декабря	(592)	-	(87)	(1 664)	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	60 140	-	1 310	56 136	-
Процентные доходы по кредитам	7 171	-	147	5 565	-
Депозиты на 1 января	82 491	-	4 027	36 100	-
Депозиты, полученные в течение года	160 027	-	3 041	337 350	-
Депозиты, выплаченные в течение года	(134 809)	-	(670)	(290 959)	-
Депозиты на 31 декабря	107 709	-	6 398	82 491	-
Процентные расходы по депозитам	1 510	-	174	1 430	-
Обязательства и гарантии выданные	5 180	-	-	6 330	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2008 г.	2007 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	2 711	1 861
Отчисления на социальное обеспечение	905	683
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 616	2 544

ПЕРЕВОД С ОРИГИНАЛА НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ

Открытое акционерное общество
«Первый Инвестиционный Банк»

Примечания к Финансовой отчётности за 2008 г.

(в тысячах гривен)

25. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. В течении прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристика риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года коэффициент достаточности регулятивного капитала рассчитанного от суммы активов взвешенных с учетом риска (рассчитанного согласно требованиям НБУ) составляет 26,26% и 24,59% соответственно. Согласно требованиям НБУ Банк должен поддерживать коэффициент достаточности на уровне 10% и выше.

Сумма регулятивного капитала по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года составляет 266 222 и 214 343 тыс. грн. соответственно.

26. События после отчетной даты

Организационная структура банка

В 2009 году произошли изменения в организационной структуре Банка а именно:

- 2 филиала, реорганизовались в отделения;
- приостановлена деятельность 7 отделений (4 отделения в Киеве, 2 - Житомире, 1 - Ягодине);
- закрыты 2 отделения (1 отделение в Ягодине, 1 - Ялате).