



**BAKER TILLY
UKRAINE**

ВУЛ. ФІЗКУЛЬТУРИ, 28
КИЇВ, 03680 УКРАЇНА
ТЕЛ: +38 044 284 1865
ФАКС: +38 044 284 1866
E-MAIL: info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам, Правлінню Відкритого акціонерного товариства
«Перший Інвестиційний Банк» та іншим користувачам фінансової звітності**

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит поданого нижче балансу Відкритого акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» (далі - Банк) станом на 31 грудня 2008 року, фінансових звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за фінансовий рік, що минув на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності (у тому числі і Облікової політики).

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу Банку охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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



an independent member of
BAKER TILLY сторінка 1 з 2
INTERNATIONAL

Річна фінансова звітність за 2008 рік БАТ «Перший Інвестиційний Банк»

«Безумовно-позитивний» висновок

На нашу думку фінансова звітність Банку складена відповідно до законодавства України та справедливо, і достовірно відображає інформацію щодо дійсного фінансового стану Банку за станом на 31 грудня 2008 року та результатів діяльності, і рух грошових коштів Банку за рік, що минув на зазначену дату.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку звертаємо увагу на таке:

1. Ця фінансова звітність складена Банком у відповідності до методологічних засад Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що була затверджена Постановою Правління НБУ від 27.12.2007 №480 (фінансова звітність на 31.12.2007 складалася Банком у відповідності до методологічних засад Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що була затверджена Постановою Правління НБУ від 7.12.2004 №598), у зв'язку з чим фінансова інформація на 31.12.2007 була представлена у відповідності до вимог цієї Інструкції.

2. У фінансовій звітності на 31.12.2008 (примітка «Управління фінансовими ризиками») керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного накопиченого від'ємного ГЕПу терміном до 1 року в сумі (121108) тис.грн. (61% зареєстрованого статутного капіталу) (31.12.2007 – (128701) тис.грн. (86% зареєстрованого статутного капіталу)). Така структура активів і зобов'язань в умовах неактивного грошового ринку є неефективною та може перешкоджати Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання. Наразі, власники Банку розглядають питання щодо збільшення обсягу статутного капіталу.

3. В Україні зараз існує значна непевність щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативної бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачати можливі майбутні зміни в цих умовах та вплив, що вони можуть мати на фінансовий стан Банку.

Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річною фінансовою звітністю Банку за 2008 рік.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005 року



О.В.Почкун

О. С. Коновченко

м. Київ, Україна
17 квітня 2009 року

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Загальна інформація про діяльність банку

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ:

Відкрите Акціонерне Товариство «Перший Інвестиційний Банк»

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ:

04073, м. Київ, Московський проспект, 6

ОРГАНІЗАЦІЙНО - ПРАВОВА ФОРМА:

Відкрите акціонерне товариство

ЗВІТНА ДАТА:

31 грудня 2008 року

ЗВІТНИЙ ПЕРІОД:

01.01.2008 – 31.12.2008

ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА ЗВІТНОСТІ:

українська гривня (грн.)

ОДИНИЦЯ ВИМІРУ:

тисячі гривень

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» - самостійна юридична особа, не входить до складу груп та холдингів. Банк функціонує як універсальна фінансова установа, яка надає широкий спектр банківських послуг. Поточне керування Банком здійснюється Правлінням Банку. Відповідальність та функції членів Правління визначені Спостережною Радою. Процедура прийняття рішень побудована по принципу колегіальності. До системи ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» входять Головний Банк, 2 філії та 51 відділення в регіонах України, що забезпечують реалізацію основних функцій та надання банківських послуг.

ДОЗВІЛЬНА ДОКУМЕНТАЦІЯ

- Ліцензія №178 від 03 вересня 2003р. видана Національним банком України на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- Ліцензія депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 вересня 2006 р., рішення №837.
- Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 вересня 2006 р., рішення №837.
- Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 вересня 2006 р., рішення №837.
- Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 вересня 2006 р., рішення №837.
- Письмовий дозвіл Національного банку України на право здійснення банківських операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», включаючи проведення операцій з банківськими металами на валютному ринку України.

На підставі банківської ліцензії Банк здійснює наступні банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків - кореспондентів;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- лізинг;
- послуги відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Відповідно до письмового Дозволу №178-3 Національного банку України від 14 жовтня 2008 року ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» здійснює наступні банківські операції:

1. *Операції з валютними цінностями:*
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.
2. *Емісія власних цінних паперів.*
3. *Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.*
4. *Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).*
5. *Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.*
6. *Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.*
7. *Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:*
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
8. *Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.*
9. *Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.*

ЧЛЕНСТВО

Банк є членом

- Асоціації Українських Банків;
- Українського Кредитно-Банківського Союзу;
- Української Міжбанківська Валютна Біржа;
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Першої Фондової Торгівельної Система;
- Професійної Асоціації Регістраторів та Депозитаріїв;
- Української Національної Іпотечної Асоціації;
- Першого Всеукраїнського Бюро Кредитних Історій;
- REUTERS;
- S.W.I.F.T.;
- Western Union;
- Money Gram;
- Анелік;
- Національної системи Масових електронних платежів;
- Master Card;
- Visa International.

МІСІЯ Банку — максимальна підтримка професійної діяльності Клієнтів та Партнерів шляхом створення та надання фінансових послуг та впровадження нової культури надання банківського сервісу.

До числа АКЦІОНЕРІВ Банку входять:

- Фізичні особи (істотна участь);
- ТОВ «Венчурні інвестиційні проекти»;
- ВАТ «Готель «Прем'єр Палас»;
- ЗАТ «Готель «Ореанда»;
- АК «Харківобленерго»;
- АТЗТ «Українська інноваційно-фінансова компанія»;
- ТОВ ГФ «Камаз-Транс-Сервіс»;
- ВАТ «Запорізький гірничо-збагачувальний комбінат»;
- ВАТ «Полтавський гірничо-збагачувальний комбінат».

Протягом 2008 року ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» збільшив статутний капітал на 50 млн. грн. та за станом на 31.12.08 статутний капітал становив 200 млн. грн.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Стратегічна мета Банку полягає в продовженні розвитку як універсальної банківської установи з акцентами на нарощуванні клієнтської бази, збереження конкурентних переваг через надання сучасних банківських продуктів, покращення рейтингу та забезпечення стабільності Банку.

Стратегія розвитку Банку передбачає:

- забезпечення достатньої ліквідності;
- оптимізацію та збільшення ресурсної бази;
- розподілення ресурсів в активні операції із врахуванням хеджування поточних ризиків і забезпечення доходності;
- забезпечення максимально можливої рентабельності активів;
- зростання комісійних доходів;
- оптимізацію адміністративно господарських витрат;
- зважену політику Банку в розширенні регіональної мережі і формуванні її матеріально-технічної бази;
- забезпечення надійності залучених коштів та власного капіталу з однієї сторони, і збільшення їх доходності - з іншої;
- подальша капіталізація Банку.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є операції з кредитування та розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів. Разом з тим, Банк активно розвиває інші напрямки банківської діяльності, такі як картковий бізнес, залучення коштів фізичних та юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб, банківські перекази, прийом комунальних платежів, оренда індивідуальних сейфів, обмін валют і т.д. За рахунок розвитку та впровадження нових технологій обслуговування клієнтів та нових продуктів, а також модифікації вже існуючих продуктів та технологій, Банк намагається досягти високого рівня універсальної банківської установи.

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Прагнучи до високих результатів діяльності, у 2008 році ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»:

- дотримувався у своїй діяльності принципів економічної доцільності та прибутковості інвестованого капіталу;
- нарощував ресурсну базу, дотримувався виваженої кредитної політики;
- забезпечував підтримку достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів банку по строках та валютах. Розвиток активних операцій Банку здійснювався з врахуванням планових показників і обмежень;
- приділяв значну увагу динамічному зростанню корпоративних клієнтів у галузях економіки з високою доданою вартістю та приватних клієнтів з високим рівнем достатку і з високою економічною активністю;
- вдосконалював якість обслуговування клієнтів, виконував всі зобов'язання перед клієнтами;
- створював умови, за яких кожен співробітник Банку може максимально реалізувати свої здібності;
- керувався принципами нейтралітету по відношенню до політичних партій і рухів та здійснював свою діяльність, насамперед, в інтересах своїх вкладників, клієнтів, акціонерів і партнерів;
- своєчасно та в повному обсязі сплачував податки до бюджету держави, передбачені чинним законодавством.

В 2008 році Банком виконувалися нормативні вимоги Національного банку України.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Одним з основних напрямків роботи Банку є кредитна діяльність. Банком проводиться робота по кредитуванню постійних фінансово-стабільних клієнтів та залучення на обслуговування нових. Банк розміщує залучені кошти у високо надійні та рентабельні проекти, які приносять стабільні доходи.

За 2008 рік обсяг загальної кредитної заборгованості збільшився на 211,7 млн. грн., і на кінець дня 31 грудня 2008 року дорівнював 807,5 млн. грн. (85 % від загальних активів).

На кінець 2008 року кредитні вкладення Банку мали наступну структуру: кредити суб'єктам господарювання - 606,7 млн. грн., або 75% кредитного портфеля; кредити фізичним особам – 200,7 млн. грн., або 25% кредитного портфеля.

Кредитні вкладення Банку за галузями економіки розподілилися наступним чином:

	31.12.2007		31.12.2008	
Кредитний портфель за галузями економіки, тис.грн.	595 794		807 464	
Сільське господарство	6 663	1,1%	6 714	0,8%

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВAT «Перший Інвестиційний Банк»

Промисловість	132 758	22,3%	126 150	15,6%
Транспорт та зв'язок	8 369	1,4%	26 811	3,3%
Торгівля та послуги	271 332	45,5%	197 347	24,4%
Будівництво	11 056	1,9%	46 547	5,8%
Інше	15 701	2,6%	203 161	25,2%
Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	149 914,63	25,2%	200 734	24,9%

Банк надає кредити у національній та іноземній валютах. При цьому надає можливість кредитування в режимі відновлювальної кредитної лінії, практикує овердрафтне обслуговування рахунку, кредитує своїх позичальників під заставу нерухомості та інших основних засобів, цінних паперів, товарно-матеріальних цінностей, товарів в обороті, майнових прав тощо.

Працюючи разом з клієнтами, Банк і надалі планує постійно поновлювати і удосконалювати кредитні продукти, використовуючи сучасні фінансові, технологічні, управлінські та маркетингові рішення, дотримуватися принципів індивідуального підходу до кожного клієнта, гнучкої цінової політики для оптимізації витрат позичальника.

В звітному році Банк продовжував стратегію розвитку карткового бізнесу, збільшивши емісію пластикових карток міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard до 17 399 картки. Було розширено мережу банкоматів та пунктів видачі готівки для держателів карток: встановлено додатково 17 банкоматів та 4 POS-терміналів. Загальна кількість зарплатних проектів збільшилася на 28 та становить на кінець року 125 проектів.

Загальний портфель цінних паперів у власності Банку (за його балансовою вартістю у гривневому еквіваленті без врахування сформованих резервів під знецінення цінних паперів) за рік зменшився з 37,4 млн. грн. станом на 01.01.2008р. до 29,5 млн. грн., що пов'язане з кредитно - інвестиційною політикою Банку в 2008 році.

З метою упередження можливих перешкод та ускладнень під час здійснення клієнтами зовнішньоекономічної діяльності, приділяється значна увага консультаційному обслуговуванню клієнтів як до здійснення зовнішньоекономічних операцій, так і на стадії їх виконання. Консультації надавалися для вибору найбільш сприятливої для клієнта, оптимальної, надійної та швидкої форми міжнародних розрахунків.

Перекази здійснюються Банком по системі кореспондентських рахунків, відкритих в іноземних банках та комерційних банках України з використанням міжнародних засобів зв'язку - систем SWIFT, TELEX, WESTERN UNION та інших.

Для зручності у проведенні розрахунків клієнтів активно використовується програмне забезпечення „Клієнт – Банк” із часом операційного обслуговування до 17-00 і прийомом платежів цілодобово. Система „Клієнт-Банк” дозволяє виконувати банківські операції безпосередньо з офісу підприємства, що впливає на оперативність розрахунків.

Регулятивний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2008 року склав 267 802,6, що на 53,6 млн. грн. більше, ніж аналогічний показник у минулому році. За станом на 01.01.09 розмір статутного капіталу Банку складав 200 млн. грн.

Основні показники діяльності Банку за звітний рік були такі:

Основні показники	На 31.12.2007	На 31.12.2008	Зміна показників відносно минулого року
Капітал Банку	215 496	269 699	125,2%
Активи	967 015	946 245	97,9%
Високоліквідні активи	362 629	141 869	39,1%
Робочі активи	846 902	799 822	94,4%
Зобов'язання Банку	751 519	676 546	90,0%
Дохід	67 053	101 589	151,5%
Прибуток до розподілу	12 090	4 599	38,0%

Чистий прибуток Банку за 2008 рік становить 4 599 тис. грн.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

У 2008 році чистий процентний дохід ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» зріс на 34% та перевищив отриману суму у 2007 році на 15 515 тис. грн., чистий комісійний дохід зріс на 36 % та перевищив аналогічний показник 2007 року на 5 809 тис. грн.

За 2008 рік дохід Банку склав 101 589 тис. грн., загальна сума отриманих доходів за 2008 рік зросла на 34 537 тис. грн.

	2007 рік	2008 рік	Зміна показників відносно минулого року
Чистий процентний дохід	45 613	61 128	134,0%
Чистий комісійний дохід	16 121	21 930	136,0%
Торговельний дохід	3 238	15 739	486,1%
Дохід у вигляді дивідендів			
Інший дохід	2 081	2 792	134,2%

За 2008 рік витрати Банку склали 96 990 тис. грн. та збільшились за рік на 42 030 тис. грн., в т.ч. :

	2007 рік	2008 рік	Зміна показників відносно минулого року
Загальні адміністративні витрати	11 980	17 647	147,3%
Витрати на персонал	18 000	35 508	197,3%
Інші витрати	6 317	15 431	244,3%
Чисті витрати на формування резервів	12 431	25 533	205,4%
Витрати на податок на прибуток	6 232	2 871	46,1%

ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТА КОНТРАГЕНТІВ (БАНКИ, НЕБАНКІВСЬКІ КОМПАНІЇ, КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ ТОЩО)

Контрагенти Банку – це юридичні та фізичні особи, з якими Банк укладає угоди на обслуговування та встановлення кореспондентських відносин.

Станом на 31 грудня 2008 року в Банку обслуговувались 24 371 клієнтів, з них 2 103 – суб'єкти господарювання та 22 268 клієнта - фізичні особи.

Кількість відкритих рахунків клієнтів станом на 31.12.2008 становила 34 286, із них поточних і карткових рахунків – 30 782, депозитних - 3 504.

380 клієнтів Банку використовують систему дистанційного обслуговування клієнтів.

В загальному обсязі залучених коштів значну частку – 59% складають кошти суб'єктів господарювання, з яких строкові кошти – 37,9% , кошти до запитання – 21,1%.

Серед крупних клієнтів Банку слід виділити такі промислові структури і організації, як ВАТ «ЕК «Житомиробленерго», ВАТ «ЕК «Херсонобленерго», ВАТ «ЕК «Одесаобленерго», ВАТ «Кіровоградобленерго», ЗАТ «Промзв`язок», ВАТ «Готель «Прем`єр Палац», ЗАТ «Готель Ореанда», Торговий Дім «Арго Трейд», ВАТ «УІФК», а також багато інших підприємств.

Залишки коштів на рахунках фізичних осіб становлять 33,6% від загальної суми залучених коштів, з яких строкові кошти –29,7%, кошти до запитання – 3,9%.

Банк підтримує кореспондентські відносини з першокласними, стабільними банками з високою рейтинговою оцінкою та гарною репутацією на міжнародному банківському ринку.

Встановлені та діють кореспондентські відносини з 21 банками по 30 рахунках «Ностро». Також 13 банкам відкрито 17 рахунків «Лоро».

Основні партнери банку: Commerzbank Germany, AS «PrivatBank» Latvia, ВАТ «ВТБ Банк», МАБ «Темп банк» Росія.

Станом на кінець 2008 року контрагентами Банку були:

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Фінансові банківські установи	127
Фінансові небанківські установи	59
Нефінансові недержавні підприємства та організації	1 185
Нефінансові державні підприємства та організації	30
Інші суб'єкти господарювання (в т.ч. приватні підприємці)	702
Фізичні особи	22 268

ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ БАНКІВ

У звітному періоді реорганізації Банку не відбувалося.

У 2008 році Банк не вчиняв дій, пов'язаних із злиттям банків, їх приєднанням, поділом, виділенням, перетворенням банків.

Станом на кінець дня 31.12.2008 року внесків до дочірніх та асоційованих компаній Банк не має.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Процес управління ризиками передбачає розмежування функцій і відповідальності Спостережної Ради, Правління Банку, профільних комітетів та функціональних підрозділів Банку.

I рівень – Спостережна рада. Визначає політики управління ризиками та контролює їх виконання. Затверджує політику Банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур Банку.

II рівень - Правління Банку. Впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

III рівень – Колегіальні органи Банку (КУАП, Кредитний комітет, Технологічний комітет). Управління ризиком ліквідності, процентним, ринковим, валютним, операційно-технологічним, кредитним ризиком.

IV рівень – Підрозділ з управління ризиками (Управління ризиків). Поточне управління ризиками. Управління ризиків вирішує наступні завдання:

- ідентифікація ризиків і їх оцінка;
- розробка та проведення заходів з мінімізації ризиків;
- методологічне забезпечення роботи по управлінню ризиками (інструкції, правила, процеси, тощо);
- моніторинг ризиків і контроль за виконанням заходів з мінімізації ризиків.

Підзвітність управління ризиків – Заступнику Голови Правління Банку.

Для реалізації процесів управління ризиками в Банку бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси. Ідеологія такого підходу полягає в оцінці бізнес – підрозділами відповідних ризиків згідно з правилами і стандартами, що дозволяє знівелювати конфлікти інтересів.

Функції в системі управління ризиками Банку розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Банку здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Банку: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету, Технологічного комітету, Комітету по роботі з проблемними активами. В усіх комітетах у представника служби ризик-менеджменту право «вето» відсутнє.

Основною метою управління ризиками в Банку є досягнення стратегічних цілей Банку за допомогою відповідних політик, методів, засобів керування і контролю ризиків.

З метою мінімізації майбутніх втрат Банком проводиться оцінка, аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків, а також моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку.

В своїй діяльності ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» визначає такі види ризиків:

1. Кредитний ризик
2. Ризик ліквідності
3. Ризик зміни процентної ставки
4. Ринковий ризик
5. Валютний ризик
6. Операційно-технологічний ризик
7. Ризик репутації
8. Юридичний ризик
9. Стратегічний ризик

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Найбільшими ризиками, на думку Банку, є:

1. Кредитний ризик.
2. Ризик ліквідності.
3. Операційно-технологічний ризик.

Стратегія, якої дотримується Банк щодо таких ризиків:

1. Кредитний ризик

Банк визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки, управлінського впливу, аудиту та коригування кредитних ризиків, спрямованих на знаходження оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та ризику.

Основні принципи політики управління кредитним ризиком:

1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій. Банк приймає в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких не перевищує оптимального співвідношення доходності та ризику.
2. Забезпеченість кредитних операцій. Пріоритетність наявності ліквідного забезпечення, вартість якого, з врахуванням дисконту та витрат на реалізацію застави, можливе її знецінення, має бути достатня для покриття основної суми кредиту і відсотків по ньому. Застава має бути застрахованою.
3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.
4. Лояльність по відношенню до надійних позичальників.
5. Диверсифікація кредитного портфеля. Одним з найважливіших методів мінімізації кредитних ризиків є диверсифікація кредитного портфеля. Банк дотримується обмежування концентрації позичальників за однорідними секторами економіки, бізнес-групами, галузями, видами застави, кредитними продуктами, тощо.
6. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта.

2. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

1. Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів
2. Постійність ідентифікації потреби Банку в ліквідних коштах.
3. Планування та прогнозування дій Банку в разі виникнення кризи ліквідності.
4. Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками (процентним ризиком), а також з такими напрямками діяльності Банку, як залучення та розміщення коштів.

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є План заходів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» щодо подолання кризи ліквідності.

Основною метою взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності є забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів або нестачу ліквідності за кризовим сценарієм.

План визначає необхідні дії та процедури, яких повинен дотримуватись Банк у випадку істотного погіршення ліквідності, яке виникає внаслідок погіршення фінансового стану Банку або погіршення ліквідності банківської системи.

Особливу увагу Банк приділяє контролю за ризиком незбалансованої ліквідності, який включає заходи з формування платіжного календаря, аналізу розривів між обсягами активів і пасивів до погашення та контролює стан дотримання заходів щодо підтримання ліквідності на достатньому рівні.

Впродовж звітного року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами Банку, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

3. Операційно-технологічний ризик

Принципи управління операційним ризиком

1. Ідентифікація і оцінка категорій (джерел) операційних ризиків.
2. Складання переліку процесів і операцій банку.
3. Ідентифікація прояву тих або інших категорій операційних ризиків і оцінка їх рівня на конкретних процесах і операціях.
4. Виявлення критичних зон ризику, або груп операцій з підвищеним рівнем ризику.
5. Розробка і реалізація заходів щодо обмеження і нейтралізації виявлених критичних зон ризику.
6. Розробка заходів щодо контролю виявлених стандартних видів операційних ризиків, підвищення надійності окремих елементів процесів і технологій.
7. Розробка пропозицій по організаційних перетвореннях з метою оптимізації здійснюваних бізнес-процесів, що включають документообіг, інформаційні потоки, розподіл функцій, повноважень і відповідальності.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Принципи визначають комплекс взаємозв'язаних заходів, направлених на запобігання і мінімізацію збитку, який може бути причинений Банку в результаті дії операційних ризиків в процесі банківської діяльності.

Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій та визначає методи внутрішнього контролю за їх проведенням з урахуванням вимог законодавства України.

Мінімізація та контроль за операційно-технологічними ризиками в Банку здійснюється за допомогою:

- складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в Банку;
- належного документування операцій та технологічних процесів;
- контролю за розподілом повноважень, встановлення лімітів на здійснення банківських операцій;
- дотримання вимог щодо розмежування виконавських та контрольних функцій підрозділів та працівників Банку;
- застосування систем захисту інформації;
- організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

Крім того, за основними банківськими операціями проводиться поточний та послідовний контроль особами, на яких покладені функції по здійсненню внутрішньобанківського контролю.

В Банку розроблені такі нормативні документи щодо планування безперебійної діяльності на випадок непередбачених обставин:

- Положення щодо планування виникнення непередбачених обставин;
- План заходів щодо подолання кризи ліквідності;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин в результаті аварій, пожеж, стихійних лих та протиправних дій третіх осіб;
- План заходів на випадок виникнення надзвичайних ситуацій в автоматизованих системах ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»;
- План комунікативних заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

В першу чергу, дані документи розроблені для забезпечення управління основними складовими компонентами ризику ліквідності, операційно-технологічного ризику, ризику репутації.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

При розрахунку платоспроможності Банку використовувались коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.01 № 368 зі змінами.

Платоспроможність Банку при нормативному значенні 10% не знижувалася протягом року нижче ніж 21,76%, а станом на кінець дня 31.12.2008 цей показник становив 26,26%, що свідчить про достатній капітал Банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, що характерні для різноманітних видів банківських операцій, здатність своєчасно та повністю виконувати свої платіжні зобов'язання. Про це також свідчить досить високий рівень ліквідності Банку у 2008 році.

Середньозважені нормативи платоспроможності та ліквідності протягом 2008 року мали такі значення:

Показники	Середньозважені за місяць											
	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу Н2	26,57	23,76	23,29	27,46	26,51	26,73	25,02	24,23	25,16	25,37	26,27	26,35
Коефіцієнт миттєвої ліквідності Н4	44,93	45,28	56,86	45,97	53,26	45,52	52,54	60,45	50,22	56,63	55,28	41,83
Коефіцієнт поточної ліквідності Н5	76,27	82,28	79,64	58,83	65,60	53,51	67,40	74,60	54,66	67,85	59,97	60,05
Коефіцієнт короткострокової ліквідності Н6	61,37	65,96	69,62	48,54	46,82	37,28	33,73	39,35	29,16	41,49	33,21	34,18

Протягом звітного року Банк своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, вчасно виконував платіжні доручення клієнтів.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

У звітному періоді не відбувалося припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій.

ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВОЛОДІННЯ АКТИВАМИ

Протягом 2008 року Банку не заборонялось проводити окремі банківські операції та не обмежувались права, пов'язані з володінням активами.

Відповідно до чинного законодавства України та умов договорів застави, Банк не надавав у заставу власні активи.

У звітному періоді загальна вартість власного нерухомого майна складала 9 557 тис. грн. (за амортизованою вартістю), що не перевищує 25 % капіталу Банку.

КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Структурні підрозділи, що складають організаційну структуру Банку, чітко розподіляються на ті, що здійснюють та відповідають за ініціювання та організацію проведення операцій з клієнтами та контрагентами Банку (фронт-офіс), та підрозділи, що забезпечують дотримання відповідних процедур реєстрації, перевіряння, обліку операцій та контролю за їх проведенням (бек-офіс).

З метою забезпечення стратегічного розвитку Банку та прийняття рішень щодо проведення окремих банківських операцій створені колегіальні органи управління Банку - Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Бюджетний комітет, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет по роботі з проблемними активами, Технологічний комітет.

Відповідно до статті 11 Статуту ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» органами управління є:

- Загальні Збори Акціонерів;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом Банку є Загальні Збори Акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік (стаття 11, пункт 11.2.1.).

До компетенції Загальних Зборів Акціонерів входить:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку, ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Спостережна рада Банку є колегіальним органом управління, який представляє інтереси акціонерів в період між проведенням Загальних зборів акціонерів. Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників терміном на п'ять років у кількості не менше трьох осіб. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку. На своїх засіданнях Рада має право розглядати будь-які питання з діяльності Банку, окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів.

Основні функції Спостережної ради Банку:

- призначає та звільняє Голову та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затверджує за поданням Правління загальну кількість працівників та розмір фонду заробітної платні Банку;
- приймає рішення щодо випуску облігацій Банку;
- затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення членів Правління, керівників філій та представництв Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;
- узгоджує укладання угод, кожна з яких передбачає прийняття Банком зобов'язань на суму понад 50 (п'ятдесят) відсотків його Статутного капіталу та угод про відчуження нерухомого майна Банку;

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- приймає рішення про подання, визначення позову, укладання мирової угоди на суму понад 50 (п'ятдесят) відсотків Статутного капіталу Банку.

Спостережна рада Банку укладає контракт з Головою Правління.

Кожен член Спостережної ради Банку зобов'язаний зберігати інформацію, яка стала йому відома в ході виконання обов'язків члена Спостережної ради, як комерційну таємницю. Крім того, члени Спостережної ради Банку несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України, як члени виборного органу.

Виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених статутом та чинним законодавством (ст.11.4 Статуту).

Повноваження Правління визначено функціями:

- здійснює організацію підготовки та проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку;
- готує для затвердження Загальними зборами акціонерів річний звіт та баланс Банку;
- в межах своєї компетенції затверджує положення, правила, інструкції та інші внутрішні нормативні акти Банку;
- приймає рішення про створення та ліквідацію відділень Банку, затверджує їх Положення;
- погоджує укладання договорів та угод, що передбачають прийняття Банком зобов'язань на суму від 25 (двадцяти п'яти) до 50 (п'ятдесяти) відсотків його Статутного капіталу;
- вирішує питання поточного керівництва роботою Банку, його філій, представництв та відділень, забезпечує виконання покладених на них завдань;
- вирішує загальні питання підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- призначає та звільняє внутрішніх аудиторів Банку;
- затверджує організаційну структуру та штатний розклад Банку, форми і системи оплати праці та матеріального заохочення співробітників Банку;
- розглядає питання організації кредитування, депозитних, лізингових, розрахункових та інших банківських операцій, з визначенням розміру плати за надання банківських послуг та відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- встановлює основні планові показники діяльності Банку;
- забезпечує організацію обліку випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- визначає порядок організації діловодства в Банку.

Правління Банку розглядає всі питання діяльності Банку, окрім тих, які відповідно до Статуту, розглядаються Зборами та Спостережною радою.

Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній раді Банку.

Роботою Правління керує Голова Правління. Голова Правління може здійснювати дії від імені Банку із вітчизняними та іноземними підприємствами, організаціями та установами, приймати на роботу та звільняти працівників Банку, підписувати договори та інші документи на суму, що не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків Статутного фонду.

Голова Правління разом із своїми заступниками, керує всією поточною діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих ним Загальними зборами акціонерів, Спостережною радою та Правлінням Банку, та несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань.

КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

В 2008 році створена корпоративна культура, яка базується на поєднанні етичних, соціальних, стратегічних, економічних та емоційно-психологічних цінностях.

У Банку лідерство базується на співробітництві та взаємоповазі, які орієнтовані на людей і розкривають креативний потенціал персоналу, що сприяє реалізації значущих та успішних культурних перетворень на базі цінностей, якими є:

- Професіоналізм. В команді ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» працюють професіонали, які знають, що, як і для чого вони роблять.
- Постійне вдосконалення. Команда ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» прагне до постійного вдосконалення навичок та постійно покращує і оптимізує свої бізнес-процеси.
- Орієнтація на клієнта. ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» – універсальний клієнтоорієнтований банк. Довгострокові партнерські відносини лежать в основі взаємної довіри та спільного успіху. Ми працюємо для наших клієнтів та партнерів. Ми приносимо їм успіх, ми прискорюємо їх розвиток та даємо їм нове життя.
- Системний та процесний підхід. Команда ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» думає й діє системно, а у своїй діяльності застосовує процесний підхід – правильний розподіл функцій у

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

часі, які виконує команда, та їх взаємозв'язок, що дає можливість бачити кінцевий результат ще на початку конкретного бізнес-процесу.

- Прийняття правильних рішень. В основі прийняття рішення лежать тільки факти, їх ретельний аналіз та здоровий глузд.
- Інновації. Кожний день світ вдосконалюється і ми вдосконалюємось разом з ним.

Для залучення, утримання та обслуговування клієнтів Банк розробляє та впроваджує сучасні політики та процедури щодо підвищення якості надання банківського сервісу. Створено книгу корпоративних стандартів, до якої входять питання:

- Стандарти обслуговування клієнтів ВАТ «Перший Інвестиційний Банк».
- Основні нормативи кодексу професійної етики ВАТ «Перший Інвестиційний Банк».
- Етика та правила практичної діяльності.
- Комунікація з представниками інших фінансових груп та банків.
- Етичні принципи та норми роботи у ВАТ «Перший Інвестиційний Банк».

Відповідно до місії Банку – максимальне сприяння професійній діяльності клієнтів та партнерів - Банк прагне відповідати міжнародним стандартам зарубіжної банківської практики. У 2008 році розпочато роботу щодо сертифікації системи менеджменту відповідно стандарту якості ISO 9000:2000.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

За станом на кінець дня 31.12.2008р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складає:

Спостережна рада Банку – 39,48 %

Правління Банку – 0%

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власником істотної участі в Банку є фізична особа Клещук Олександр Олександрович (член Спостережної ради Банку), який володіє 42,77% (пряма участь - 33,75%, опосередкована – 9,02%)

Серед юридичних осіб найбільшими частками в капіталі Банку на момент складання даної звітності володіють такі юридичні особи:

Назва акціонера	Кількість акцій	Вартість пакету	% у Статутному фонді
ЗАТ «Готель «Ореанда»	237 858,00	2 378 580,00	1,585721
ТОВ «Міжрегіональна фінансова компанія»	347 000,00	3 470 000,00	2,313335
ВАТ «Готель "Прем'єр Палац»	360 000,00	3 600 000,00	2,400002
Юридична фірма «Укрправо»	426 018,00	4 260 180,00	2,840122
АК «ЕК «Харківобленерго»	434 400,00	4 344 000,00	2,896002
АТЗТ «УІФК»	519 633,00	5 196 330,00	3,464222
ТОВ «Інформаційно - експедиторська компанія»	548 562,00	5 485 620,00	3,657082
ТОВ «Камаз - Транс – Сервіс»	617 515,00	6 175 150,00	4,116769
ДП «ЛД – Україна»	621 978,00	6 219 780,00	4,146523
ТОВ «Венчурні інвестиційні проекти»	742 500,00	7 425 000,00	4,950003
ТОВ «Нова фінансова компанія»	1 032 218,00	10 322 180,00	6,881458
РАЗОМ	5 887 682	58 876 820,00	39,25

Протягом звітнього 2008 року Банк своєчасно розраховувався зі своїми кредиторами, своєчасно та в повному обсязі здійснював платежі клієнтів Банку.

Банківські операції та фінансові результати діяльності Банку на протязі звітнього року обліковувалися згідно з вимогами Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, нормативно - правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом 2008 року не здійснював.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Консолідована фінансова звітність за звітний період не складається в зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

Ця фінансова звітність складена відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480.

Фінансова інформація станом на 31 грудня 2007 року представлена у відповідності до вимог Постанови №480. У попередніх звітних періодах Банк складав фінансову звітність у відповідності до Постанови №527.

При складанні звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності у майбутньому.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

16 квітня 2009 року

Баланс на 31 грудня 2008

Рядок	Найменування статті	Примітки	тис. грн.	
			31 грудня 2008 року	31 грудня 2007 року
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	101 272	209 939
2	Торгові цінні папери	5	295	7 047
3	Кошти в інших банках	6	28 373	150 549
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	739 377	542 193
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	27 669	29 033
6	Інвестиційна нерухомість	9	921	970
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		72	0
8	Відстрочений податковий актив		4 420	1 955
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	31 561	19 964
10	Інші фінансові активи	11	8 435	4 051
11	Інші активи	12	3 851	1 314
12	Усього активів		946 246	967 015
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	13	34 696	214 563
14	Кошти клієнтів	14	630 576	481 474
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		302	1 613
16	Відстрочені податкові зобов'язання		0	111
17	Резерви за зобов'язаннями	15	179	118
18	Інші фінансові зобов'язання	16	8 569	2 422
19	Інші зобов'язання	17	2 225	51 217
20	Усього зобов'язань		676 547	751 518
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал	18	217 924	167 924
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 602	12 093
23	Резервні та інші фонди банку	19	47 173	35 480
24	Усього власного капіталу та частка меншості		269 699	215 497
25	Усього пасивів		946 246	967 015

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

16 квітня 2009 року

**Звіт про фінансові результати
за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2008 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		61 129	45 613
1.1	Процентні доходи	20	110 412	82 996
1.2	Процентні витрати	20	(49 283)	(37 383)
2	Комісійні доходи	21	24 216	17 465
3	Комісійні витрати	21	(2 287)	(1 344)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		137	105
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(157)	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		25 173	3 473
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(9 414)	(340)
8	Резерв під заборгованість за кредитами	6,7	(25 473)	(14 598)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	1 479
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	1 002	459
11	Резерви за зобов'язаннями	15, 29	(60)	(53)
12	Інші операційні доходи	22	1 791	1 626
13	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(68 587)	(35 562)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 470	18 323
15	Витрати на податок на прибуток	24	(2 871)	(6 233)
16	Прибуток/(збиток) після оподаткування		4 599	12 090
17	Чистий прибуток/(збиток)		4 599	12 090
18	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,3	0,85

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

19	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	25,26	0,23	0,74
----	---	-------	------	------

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

16 квітня 2009 року

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2008 року
(непрямий метод)**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2008 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		4 599	12 090
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій</i>			
2	Амортизація		5 122	3 154
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		25 533	12 432
4	Нараховані доходи		(2 680)	20 072
5	Нараховані витрати		1 541	(117)
6	Торговельний результат		(137)	(155)
7	Нарахований та відстрочений податок		(3 960)	1 827
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(86)	(5)
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		0	(59)
10	Інший рух коштів, які не є грошовими		1 231	1 056
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		31 163	50 295
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
12	Чистий приріст/(зниження) за торговими цінними паперами		6 729	(7 044)
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		114 619	20 469
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(211 632)	(221 263)

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(5 251)	3 875
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(2 274)	(103)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(179 554)	59 936
18	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		146 271	53 042
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		6 143	54
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		61	131
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(93 725)	(40 608)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	664	33 707
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	1 002	459
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	213
25	Придбання основних засобів	10	(17 410)	(8 486)
26	Дохід від реалізації основних засобів	10	1 330	9
27	Придбання нематеріальних активів	10	(504)	(108)
28	Дохід від вибуття нематеріальних активів	10	0	0
29	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(14 918)	25 794
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
30	Емісія звичайних акцій	18	50 000	0
Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2008 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5
32	Дивіденди виплачені		(24)	(24)
33	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	18, 19	0	0
34	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані в фінансовій діяльності)		(24)	49 976
35	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
36	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(108 667)	35 162
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		209 939	174 777
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	101 272	209 939

Коментарі: При складанні звіту Банк провів перерахування за статтями «Грошові кошти та їх еквіваленти на початок 2007 року» , «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець 2007 року» , «Чистий приріст/зниження за коштами і інших банках» , «Чистий приріст/зниження за іншими фінансовими активами» в порівнянні зі звітом попереднього року у зв'язку із віднесенням до еквівалентів грошових коштів кредитів «овернайт» та вирахуванням з грошових коштів залишків коштів з обмеженим використанням.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

16 квітня 2009 року

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

**Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2008 року**

тис. грн.

рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 19)	Нерозподілений прибуток	Усього
1	Залишок на 1 січня 2007 року		167 924	25 062	10 688	203 674
2	Скоригований залишок на 1 січня 2007 року		167 924	25 062	10 688	203 674
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	9	-	(162)	-	(162)
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	(162)	-	(162)
4	Відстрочені податки		-	(81)	-	(81)
5	Нерозподілений прибуток		-	10 661	(10 661)	
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	12 090	12 090
7	Дивіденди, за якими прийнято рішення про виплату		-	-	(24)	(24)
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		167 924	35 480	12 093	215 497
9	Скоригований залишок на початок 2008 року		167 924	35 480	12 093	215 497
10	Цінні папери в портфелі банку на продаж:					
10.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	(497)	-	(497)
11	Відстрочені податки		-	124	-	124
12	Нерозподілений прибуток		-	12 066	(12 066)	-
13	Прибуток/збиток за рік		-	-	4 599	4 599
14	Емісія акцій		50 000	-	-	50 000
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	(24)	(24)
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		217 924	47 173	4 602	269 699

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

16 квітня 2009 року

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 1.Облікова політика станом на 31.12.2008 року

Примітка 1.1. Основна діяльність

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про оподаткування прибутку підприємств», іншими законодавчими актами України, які регулюють діяльність банків, нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та локальними документами ВАТ «Перший Інвестиційний Банк», що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, надає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

Банк веде бухгалтерський облік всіх операцій шляхом безперервного документального їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, розробленого Національним банком України.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність:

- Правління банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Юридичний департамент;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління проектів;
- Управління по роботі з цінними паперами;
- Управління по роботі з міжнародними фінансовими інститутами;
- Казначейство;
- Відділ депозитарних операцій;
- Управління ліцензування та валютного контролю;
- Управління бухгалтерського обліку;
- Управління супроводження клієнтських операцій;
- Управління касових операцій;
- Управління аналізу та планування діяльності;
- Управління ризиків;
- Управління контролінгу;
- Управління методології;
- Управління фінансового моніторингу;
- Адміністративно-господарське управління;
- Управління по роботі з персоналом;
- Управління діловодства;
- Служба безпеки;
- Управління по роботі з мережею банку;
- Управління зв'язків із громадськістю;
- Департамент стратегічного розвитку та клієнтської політики;
- Департамент розвитку банківських продуктів та технологій;
- Управління платіжних карток;
- Департамент моніторингу та супроводження операційної діяльності банку;
- Відділ документарних операцій;
- Управління по роботі із системними та VIP-клієнтами;
- Київське регіональне управління;
- Філії та відділення.

Банк функціонує як універсальний і здійснює свою діяльність на території всієї України. В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі банку – філії та відділення, які створені відповідно до типових організаційних структур, затверджених Правлінням Банку і здійснюють банківські та інші операції відповідно до Положень про ці підрозділи та на підставі дозволів, наданих Банком.

До складу банку входять 2 філії та 51 відділення в 11 регіонах України.

Банк проводить операції, передбачені Статутом Банку, на підставі банківської ліцензії №178 від 03 вересня 2003 року, наданої Національним банком України та письмового дозволу до ліцензії №178-3 від 14 жовтня 2008 року.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 вересня 2006 року на:

- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів – №189633;
- брокерську діяльність - №189630

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- дилерську діяльність - №189631
- андеррайтинг – №189632 . Термін дії ліцензій до 23.09.2011 року.

Пріоритетним напрямком діяльності Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

У Банку створені та діють комітети: кредитний, тарифний, технологічний, бюджетний, комітет з управління активами та пасивами, комітет по роботі з проблемними активами.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Система обліку Банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський, податковий обліки, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі.

Облікова політика ВАТ «Перший Інвестиційний Банк» базується на вимогах, які викладені в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007р. №480, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують порядок бухгалтерського обліку операцій та складання звітності.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повноти висвітлення, достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Бухгалтерський облік здійснюється методом подвійного запису відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004р. №280 на базі комплексної автоматизації всіх облікових процесів.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку.

Операції, які здійснюються Банком, відображаються в обліку в період їх здійснення, а саме у день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів за ними.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування за балансом, Банк використовує комплекс методів оцінки реального стану активів та фінансового результату на дату балансу з метою формування достовірної фінансової та управлінської звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів: принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, амортизації дисконту за фінансовими інструментами, формування спеціальних банківських резервів на відшкодування втрат від активних операцій Банку, нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо. Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/ стану ринку обігу відповідних цінних паперів. Цінні папери, які придбані та/ або зберігаються за дорученням клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються (за номінальною вартістю) за позабалансовими рахунками.

Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Цінні папери, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до Банку.

Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом «перше надходження - перший видаток».

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність – українська гривня.

Облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці: за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним курсом на день здійснення операцій.

Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату складання звітності.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку "Доходи майбутніх періодів", а здійснені авансом витрати – рахунку "Витрати майбутніх періодів". Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Грошові кошти та їх еквіваленти для складання звіту про рух грошових коштів включають в себе грошові кошти в касі, кошти на кореспондентських рахунках (крім коштів з обмеженим правом користування), депозити та кредити «овернайт».

Облікова політика та всі статті фінансової звітності розкривалися Банком у відповідності до вимог Постанови №480. Усі форми фінансової звітності (уключаючи примітки до них) подані порівняно з попереднім звітним роком.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Банк не є учасником консолідованої групи та не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Купівля чи продаж фінансових активів, що потребує поставки активів в період, визначений законодавством чи договірними відносинами, визнаються на дату підписання договору, тобто на дату, коли Банк приймає на себе зобов'язання по купівлі чи продажу актива.

Похідні фінансові інструменти визнаються на дату підписання угоди.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Всі фінансові інструменти оцінюються первісно по справедливій вартості. До первісної вартості додаються затрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням чи випуском, за виключенням фінансових активів і фінансових зобов'язань, що переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни в справедливій вартості визнаються по статті «Результат від торгових операцій». Доходи та витрати по процентам і дивідендам відображаються по статті «Результат від торгових операцій», у відповідності до умов договору або коли визначено право на платіж.

До цієї класифікації відносяться боргові цінні папери, акції та інші цінні папери, які головним чином придбані в цілях продажу чи зворотнього викупу в найближчий час.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Фінансові активи і фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії по рішення керівництва при первісному визнанні при умови дотримання одного із наступних критеріїв:

- така класифікація виключає або суттєво знижує непослідовність в методі обліку, яка виникла б в протилежному випадку в результаті оцінки активів чи зобов'язань; визнання доходів за ними на різноманітній основі;
- активи та зобов'язання являються частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи тих та інших, управління якими відбувається і результати по яким оцінюються на основі справедливої вартості;
- фінансовий інструмент включає вбудований похідний інструмент, за виключенням випадків, коли цей вбудований похідний інструмент суттєво не впливатиме на зміну грошових потоків чи він не буде відображатися окремо.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни справедливої вартості відображаються в звіті про прибутки та збитки. Проценти отримані чи сплачені нараховуються в складі процентних доходів та витрат, відповідно до умов договору, в той час, як дивідендний дохід відображається по статті «Інші операційні доходи».

До цієї категорії відносяться кредити та аванси клієнтам, облігації, управління якими здійснюється на основі справедливої вартості.

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення

Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, являють собою фінансові активи з фіксованими платежами і фіксованим терміном погашення, які Банк має намір і спосіб утримувати до кінця строку погашення. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, оцінюються по амортизованій собівартості з використанням ефективної процентної ставки, за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована собівартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії та комісійних, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки та збитки «Процентні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються в звіті про прибутки та збитки.

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам являють собою фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами, з фіксованим строком погашення, які не котуються на активному ринку. Вони не призначені для швидкого продажу чи продажу в найближчому майбутньому, не класифіковані як «фінансові активи, що призначені для торгівлі», «фінансові інвестиції, що призначені для продажу», чи «фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки». Після первісної оцінки кошти в банках, кредити та аванси клієнтам в подальшому оцінюються по амортизованій собівартості з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована собівартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії, комісійних доходів та витрат, з врахуванням яких визначається ефективна процентна ставка. Амортизація включається в статті звіту про прибутки та збитки «Процентні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються в звіті про прибутки та збитки.

Фінансові інвестиції, призначені для продажу

Фінансові інвестиції, призначені для продажу являють собою фінансові активи, що спеціально віднесені в цю категорію або як такі, що не відповідають критеріям класифікації в якості оцінюваних по справедливій вартості через прибуток чи збиток, утримуваних до погашення чи кредитів та авансів. Вони включають пайові інструменти, інструменти грошового ринку та інші боргові інструменти. Після первісної оцінки фінансові інвестиції, призначені для продажу, оцінюються по справедливій вартості. Нереалізовані доходи та витрати визнаються безпосередньо в складі капіталу за статтею «Результат переоцінки». При вибутті інвестицій накопичені доходи і витрати, що раніше відображалися в складі капіталу, визнаються в звіті про прибутки та збитки за статтею «Інші операційні доходи» чи «Інші операційні витрати». Проценти, що отримані в період володіння цінними паперами відображаються в фінансовій звітності як процентні доходи. Дивіденди, отримані в період володіння відображаються в звіті про прибутки та збитки по статті «Інші операційні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються в звіті про прибутки та збитки і вираховуються з капіталу.

Боргові цінні папери та інші залучені кошти

Випущені фінансові інструменти та їх компоненти, які не віднесені до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, класифікуються як зобов'язання за статтею «Боргові цінні папери, що випущені банком та інші залучені кошти», якщо в результаті договірної угоди Банк має зобов'язання поставити грошові кошти, або інші фінансові активи, або виконати зобов'язання іншим способом, ніж шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів чи інших фінансових активів на фіксоване число власних пайових інструментів. Компоненти складових фінансових інструментів, які включають компоненти зобов'язань і капіталу, обліковуються окремо.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Після первісної оцінки випущені боргові зобов'язання та інші залучені кошти в послідуєчому оцінюються по амортизованій собівартості з використанням методу ефективної ставки відсотка. Амортизована собівартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії і витрат, з урахуванням якиз визначається ефективна відсоткова ставка.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

У торговому портфелі Банку обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків в результаті короткотермінових коливань ціни або дилерськлї маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

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

У разі, якщо відповідно до внутрішнього положення Банку, неможливо визначити справедливую вартість цінних паперів, вони обліковуються за амортизованою собівартістю та за ними підраховується сума очікуваного відшкодування та визначається зменшення корисності.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості цінних паперів на дату балансу внаслідок переоцінки до справедливої вартості відображається в бухгалтерському обліку за рахунками переоцінки як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи.

Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. Дивіденди за цінними паперами, що обліковувались в торговому портфелі Банку протягом 2008 року, не виплачувались.

Результат від купівлі-продажу цінних паперів в торговому портфелі Банку відображається в Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від торгових операцій».

Балансова вартість цінних паперів складається з основної суми та суми переоцінки.

У торговому портфелі Банку не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна політика Банку будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

Банком надаються міжбанківські кредити, кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам.

Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за собівартістю в сумі фактично наданих коштів.

На дату балансу кредити оцінюються за собівартістю у сумі фактично наданих коштів з урахуванням нарахованих відсотків та зменшення корисності у вигляді сформованих резервів.

Банк первісно оцінює кредити на індивідуальній основі на предмет наявності об'єктивних ознак знецінення. Якщо Банк вирішує, що по фінансовому активу, оціненому на індивідуальній основі, відсутні об'єктивні ознаки знецінення, Банк включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінює їх на предмет знецінення на загальній основі.

Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, та у відношенні яких визнаються збитки від знецінення, не оцінюються Банком не предмет знецінення на загальній основі.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від знецінення, сума збитків являє собою різницю між балансовою вартістю активу і приведеною вартістю оцінених майбутніх потоків грошових коштів. Балансова вартість активу знижується за рахунок створення резерву і сума збитку визнається у

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

звіті про фінансові результати. Якщо в наступному році сума оцінених збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подіями, які сталися після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. У звіті «Баланс» кредити відображені у сумі, що дорівнює різниці основного боргу (з врахуванням нарахованих відсотків) та сформованих резервів під кредитні ризики.

Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. При формуванні резерву в іноземній валюті бухгалтерські проводки здійснюються з врахуванням офіційного курсу на день формування резерву. Сума сформованих резервів затверджується рішенням Кредитного комітету Банку. Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Спостережної ради. Сума списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості обліковується за позабалансовими рахунками, за якими вона враховується до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України.

Протягом звітного 2008 року за рахунок створених резервів не відбувалося списання кредитів. Повернення попередньо списаних кредитів протягом 2008 року теж не здійснювалося.

Активів, умови яких були суттєво змінені в балансі Банку немає.

Банк не брав на себе зобов'язання кредитного характеру в частині акредитивів. В балансі Банку обліковуються зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій та авальованих векселів. Фінансові гарантії в основному надавалися туроператорам відповідно до Закону України «Про туризм». Також упродовж 2008 року Банк здійснював авальовання податкових векселів.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Придбані цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції з придбання цінних паперів. Витрати за операціями з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення по фінансовій інвестиції чи групі інвестицій, що обліковуються в портфелі на продаж.

По відношенню до інвестицій в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні ознаки знецінення включають суттєве чи постійне зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки вираховуються із складу капіталу та визнаються у звіті про прибутки та збитки. Збитки від знецінення по таким інвестиціям не відновлюються через звіт про фінансові результати; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається безпосередньо у складі капіталу.

По відношенню до боргових цінних паперів, що класифіковані як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак знецінення проводиться за тими ж принципами, що застосовуються для оцінки фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується і це збільшення об'єктивно пов'язано з подіями, які сталися після того, як збитки від знецінення були визнані в звіті про прибутки та збитки, то збитки від знецінення відновлюються з відображенням доходу у звіті про фінансові результати.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів на продаж Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок відсутній, Банк визначає справедливую вартість, використовуючи оціночні моделі, які включають в себе використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливую вартість іншого, ідентичного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків.

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

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

В портфелі Банку на продаж відсутні цінні папери, що продані та куплені за договорами репо.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Придбані боргові цінні папери первісно оцінювалися та відображалися в бухгалтерському обліку за собівартістю. Комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшували (зменшували) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображалися Банком за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення по фінансовим інвестиціям, що утримуються до погашення. В разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та приведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитків визнається у звіті про фінансові результати.

Якщо в наступному році сума очікуваних збитків від знецінення знижується внаслідок подій, що відбулися після того, як були визнані збитки від знецінення, то раніше визнані суми відображаються як дохід по статті «Знецінені цінні папери в портфелі до погашення».

На протязі 2008 року Банк не придбав до портфелю до погашення ніяких цінних паперів.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість

Банк відображає окремі об'єкти нерухомості в якості інвестицій з метою отримання доходу від оренди, від збільшення вартості або того та іншого.

Первісно інвестиційна нерухомість оцінюється по фактичній вартості, включаючи витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первинного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності, та вигод від її відновлення та переоцінки не підлягає.

Примітка 1.10. Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною (історичною) вартістю, без врахування затрат на щоденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни в очікуваному терміні корисного використання відображаються в фінансовій звітності як зміна періоду чи методу амортизації, в залежності від ситуації, і обліковуються як зміни в оцінці.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом строку корисного використання. Земля не амортизується.

Очікувані строки корисного використання наступні:

Будинки та споруди.....	20-25 років (% амортизації – 3,96-5,04%)
Автомобілі	4 – 7 років (% амортизації – 24,96-14,28%)
Меблі	5 років (% амортизації – 20,04%)
Обладнання офісне	4 – 8 років (% амортизації – 24,96-12,48%)
Прилади побутові	6 років (% амортизації – 16,68%)
Інструменти	8 років (% амортизації – 12,48%)
Комп'ютерна техніка	4 – 8 років (% амортизації – 24,96-12,48%)

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод. Доход чи витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю активу), визнаються з звіту про прибутки та збитки в тому році, в якому було припинено визнання за статтею «Інші операційні доходи» чи «Інші операційні витрати».

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 3 192 тис. грн., які на 31.12.2008 р. повністю амортизовані.

Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів у 2008 році не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2008 року немає.

На 31.12.2008 року Банк не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2008 року відсутні.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи первісно оцінюються по фактичній вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються на протязі всього строку корисного використання. Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного

Річна фінансова звітність за 2008 рік БАТ «Перший Інвестиційний Банк»

використання переглядаються Банком, як мінімум, щорічно в кінці кожного звітного року. Зміни строку корисного використання та структури споживання майбутніх економічних вигод, що пов'язані з активом, відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду чи методу амортизації, в залежності від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати по амортизації нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну використання:

- для СУБД – 5 років;
- для операційних систем, мережевих операційних систем та прикладного програмного забезпечення – 3 роки;
- інші – 5 років.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Банком не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів відбувається за рішенням Правління Банку на підставі оцінки незалежного оцінювача. У звітному році Банк не залучав незалежного оцінювача.

В 2008 році переоцінка нематеріальних активів не проводилась. Перегляду терміну корисного використання також не відбувалось.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Банк виступає в якості орендодавця

Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда.

Банк надає в оперативну оренду всі об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує дохід від оренди. Первісні прямі витрати, що були понесені при підписанні договорів оперативної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються на протязі строку оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю.

Протягом строку оперативного лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).

Банк виступає в якості орендаря

Платежі по оперативній оренді не визнаються в балансі. Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи обліковуються за позабалансовим рахунком за вартістю, що визначається в договорі. Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об'єктами не здійснюється.

Платежі по оренді обліковуються у відповідності до прямолінійного методу на протязі всього строку оренди і включаються до статті «Інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Банк виступає в якості орендаря

Фінансова оренда (лізинг), за якою до Банку переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізуються на дату початку строку дії оренди по справедливій вартості орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - по приведеній вартості мінімальних лізингових платежів. Орендоване майно відображається за статтею «Основні засоби», а відповідні зобов'язання перед орендодавцем – за статтею «Інші зобов'язання». Орендні платежі розподіляються між вартістю фінансування і зменшенням зобов'язання по оренді таким чином, щоб відображалась постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язань. Вартість фінансування відображається безпосередньо у Звіті про фінансові результати за статтею «Процентні витрати».

Орендовані активи амортизуються протягом найбільшого із коротших періодів: очікуваного строку корисного використання активу чи строку оренди, якщо тільки немає обґрунтованої впевненості в тому, що до Банку перейде право власності на актив в кінці терміну оренди.

Банк виступає в якості орендодавця

Активи, що передані в фінансовий лізинг, обліковуються Банком як наданий кредит у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом лізингодавця.

Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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

Якщо Банк набуває права власності на заставлене майно, яке в подальшому підлягає продажу, то його облік за балансовим рахунком 3409 «Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя» здійснюється за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, що пов'язані з продажем такого активу.

Банк класифікує актив, як призначений для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операцій продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, в якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високоімовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

У 2008 році у Банку були відсутні довгострокові активи, призначені для продажу та відповідно за ними не здійснювалося операцій.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

Банк не має наміру припинити свою діяльність.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають процентні свопи і фьючерси, валютні свопи, форвардні валютні контракти, тощо.

Похідні фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості і обліковуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни в справедливій вартості похідних фінансових інструментів, що класифіковані для торгівлі, включаються до статті «Результат від торгових операцій».

Похідні інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти і відображаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики не являються тісно пов'язаними з економічними характеристиками і ризиками основного договору, і основний договір не призначений для продажу та не класифікований як такий, що переоцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Вбудовані похідні інструменти, що виділені із основного договору, обліковуються за справедливою вартістю в складі портфеля торгових інструментів, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у Звіті про фінансові результати.

Банк не використовував похідні фінансові інструменти для хеджування.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток в порівнянні з попереднім звітним роком не змінилася та становила 25%. Податкові активи та зобов'язання по поточному податку за звітний та попередні періоди оцінювалися по сумі, що очікувалася до відшкодування від податкових органів чи до сплати податковим органам.

Відстрочений податок визнавався на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається Банком по всім оподаткованим тимчасовим різницям, крім наступних випадків:

- коли відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первинного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання за договором, який на момент його підписання не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на податковий прибуток/збиток;
- по відношенню оподаткованих тимчасових різниць, що пов'язані з інвестиціями в дочірні, асоційовані компанії, якщо материнська компанія, може контролювати період зменшення тимчасової різниці або є вірогідність того, що тимчасова різниця не буде зменшуватися в майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, що вираховуються, невикористаним податковим пільгам і невикористаним податковим збиткам, в тій мірі, в якій є значна вірогідність того, що буде отримано податковий прибуток, крім випадків:

- коли відстрочені податкові активи, що відносяться до тимчасових різниць, що вираховуються, виникають в результаті первинного визнання активу чи зобов'язання за договором, який не відноситься до об'єднання бізнесу і який не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на податковий прибуток чи збиток;
- по відношенню до тимчасових різниць, що вираховуються та пов'язані з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є вірогідність того, що тимчасові різниці будуть зменшені у майбутньому та буде отримано оподаткований прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату і визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна вірогідність того, що майбутній оподаткований прибуток дозволить використати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Поточний податок і відстрочений податок, що відносяться до статей, які визнані безпосередньо в капіталі, визнаються в складі капіталу, а не в звіті про прибутки та збитки.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, відстрочені податки відносяться до одного і того податкового органу.

Сума відстроченого податкового активу склала – 4 799,8 тис. грн.

Сума відстроченого податкового зобов'язання – 379,9 тис. грн.

В балансі відображено взаємозалік за цими статтями - податковий актив на суму - 4 420,1 тис. грн.

Упродовж 2008 року Банк не здійснював інвестицій в дочірні та асоційовані компанії, тому сума тимчасових різниць, пов'язаних з такими фінансовими інвестиціями в балансі не відображена.

Податкових збитків, невикористаних податкових пільг та витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, немає.

Дані щодо витрат на податок на прибуток наведені в Примітці 24.

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції, викуплені у акціонерів, вираховуються із капіталу і обліковуються по середньозваженій вартості. Доходи чи витрати від викупу, подальшого продажу, випуску або анулювання власних акцій не визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Угоди на купівлю чи продаж власних акцій, що передбачають обмін фіксованого числа акцій на фіксовану величину винагороди, класифікуються як пайові інструменти і включаються до складу капіталу або вираховуються з нього. Угоди на власні акції, розрахунки за якими повинні проводитися грошовими коштами, або які передбачають вибір методу розрахунків, класифікуються в якості торгових інструментів, зміна справедливої вартості яких відображається в Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від торгових операцій».

На протязі 2008 року Банк не проводив викуп акцій у акціонерів.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаних з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений.

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

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

Процентні доходи та витрати визнаються Банком у тому періоді, до якого вони належать.

По всім фінансовим інструментам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, процентні доходи та витрати відображаються із застосуванням ефективної відсоткової ставки, при дисконтуванні якої очікувані майбутні грошові платежі чи надходження на протязі очікуваного терміну використання фінансового інструмента, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) Банк використовував методи:

- «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для угод, укладених у національній валюті;
- «факт/360» - для угод, укладених в іноземній валюті.

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи поділяються на дві категорії:

- *комісійні доходи, що отримані за надання послуг упродовж визначеного періоду часу*

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Комісійні доходи, що отримані за надання послуг упродовж визначеного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Це комісійні доходи за відповідальне зберігання, інформаційні та консультаційні послуги, послуги по управлінню активами. Комісії, що отримані Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструмента, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується, а кредит не надано, то комісії визнаються комісійними доходами (витратами) у Звіті про фінансові результати.

- *комісійні доходи від надання послуг по проведенню операцій*
Комісійні доходи від надання послуг по проведенню операцій визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг або після закінчення операції.

Дивідендний дохід визнається тоді, коли у Банка виникло право на отримання платежу.

Фінансові результати, отримані від торгових операцій, включають всі доходи та витрати від зміни справедливої вартості, відповідні процентні доходи та витрати і дивіденди по фінансовим активам та зобов'язанням, що використовуються для торгівлі.

Доходи від оренди інвестиційної нерухомості, обліковуються по прямолінійному методу на протязі строку оренди і відображаються в Звіті про фінансові результати за статтею «Інші операційні доходи».

Отримані доходи та здійснені витрати, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи та витрати.

Нараховані доходи визнавалися Банком сумнівними чи безнадійними за такими критеріями як оцінка фінансового стану боржника та обслуговування боржником заборгованості за основним боргом та відсотками за ним, спроможність боржника надалі обслуговувати цей борг. Нараховані доходи вважалися сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів. Банк формував резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи щомісяця на підставі проведеної інвентаризації. Заборгованість за нарахованими доходами, що визнана рішенням Кредитного комітету «безнадійною» списувалася з балансу на підставі відповідного рішення Спостережної ради Банку.

Упродовж 2008 року Банк не списував визнавав нараховані доходи безнадійними та не списував їх з балансу за рахунок сформованих резервів.

Примітка 1.20. Іноземна валюта

Облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці: за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним курсом на день здійснення операцій.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображені у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2008 року та 31.12.2007 року відповідно.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на звітні дати відповідних років:

	31.12.2008р.	31.12.2007р.
100 доларів США	770,00 грн.	505,00 грн.
100 євро	1085,5460 грн.	741,9460 грн.
10 російських рублів	2,6208 грн.	2,0579 грн.
100 фунтів стерлінгів	1114,2948 грн.	1009,7251 грн.
100 швейцарських франків	725,4869 грн.	446,8477 грн.
100 злотих	261,7981 грн.	206,0103 грн.

Під час відображення операцій в іноземній валюті Банк використовував такі курси:

а) офіційний валютний курс - для відображення на дату валютування іноземної валюти у подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, тощо);

б) ринковий курс - для відображення купівлі-продажу іноземної валюти за гривні.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювалась Банком під час кожної зміни офіційного валютного курсу. При цьому до монетарних статей відносились статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи та зобов'язання,

Річна фінансова звітність за 2008 рік БАТ «Перший Інвестиційний Банк»

які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів. До немонетарних статей відносились інші, ніж монетарні статті балансу.

Результати переоцінки активів і пасивів балансу відображалися в Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Для переоцінки позабалансових рахунків використовувався технічний рахунок "Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами".

За 2008 рік Банк отримав дохід у вигляді реалізованого результату 25 173 тис. грн. та збиток у вигляді нереалізованого результату - 9 414 тис. грн.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти виражена у заходах, спрямованих на мінімізацію зазначеного ризику:

- щоденне вивчення попиту та пропозиції готівкової валюти;
- аналіз змін валютних курсів, встановлених Національним банком України і ринкових валютних курсів та встановлення таких курсів купівлі-продажу валюти, які сприяють мінімізації ризику збитків;
- щоденний аналіз відкритих валютних позицій;
- прогнозування та аналіз грошових потоків в іноземній валюті, прийняття рішення щодо купівлі/продажу іноземної валюти, в тому числі за рахунок відкритої валютної позиції банку;
- планування зміни обсягів та строків утримання відкритих валютних позицій (закриття позицій) в подальшому;
- щоденний розрахунок середньозважених валютних курсів відкритих валютних позицій;
- ведення обліку реалізованого результату обмінних валютних операцій.

З метою запобігання ризику збитків зміни курсу іноземної валюти Банк формує резерви за заборгованістю в іноземній валюті в тій валюті, в якій обліковується заборгованість.

Банком не створювались резерви під курсові ризики.

Протягом 2008 року Банком дотримувалися нормативи відкритих валютних позицій за всіма кодами валют, з якими працює Банк.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням результату на балансі проводиться Банком тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних у балансі сум і має намір провести розрахунки на нетто-основі або реалізувати актив одночасно з виконанням зобов'язання.

Упродовж 2008 року Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Сегменти активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як кошти в Національному банку України, грошові кошти, оподаткування.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати, витрати головного офісу та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Внутрішні доходи та узгодження їх розподілу були відображені у показниках кожного сегменту на основі трансфертного ціноутворення.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У 2008 році зміни до облікової політики Банком не вносилися.

На час подання річної звітності за 2008 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

16 квітня 2009 року

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

За 2008 рік ліцензію Національного банку України одержали 9 банківських установ, а загальна кількість банків, що мають ліцензію на здійснення банківських операцій, на кінець дня 31 грудня 2008 року, становила 184 фінансові установи. У цілому, за станом на 31.12.2008р. в Україні діяло 184 банки із 198 зареєстрованих (13 банків перебуває в стадії ліквідації).

За підсумками 2008 року банківські установи збільшили активи до 927,2 млрд. гривень. Більшу частину загальних активів становлять кредитні операції - 81,5%, зменшилися залишки на кореспондентських рахунках з 7,36% до 6,25% і депозитів, а також кредитів в інших банках з 8,96% до 5,09%.

За підсумками року доходи банків склали 120,6 млрд. гривень, витрати - 110,9 млрд. гривень. Таким чином, перевищення доходів банків над витратами склало 9,7 млрд. гривень. (в 2007 році - 7,1 млрд. грн.).

Середня ставка за депозитами протягом 2008 року збільшилася до 12,0% (з січня 2008 року встановлена на рівні 10%). Кредитні ставки банків у національній валюті збільшилися з 14,4% до 21,6% річних. За цей же період обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, збільшився на 69,7%, фізичним особам - на 75,9%.

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

Внутрішній валовий продукт

За 2008 рік приріст ВВП склав 2,1% (в 2007 році - 7,9%), індекс промислового виробництва - 3,1% (10,2%), індекс споживчих цін - 22,3% (16,6%). Валові валютні резерви Національного банку України на кінець грудня 2008 року склали \$31,54 млрд. (за рік зменшення склало \$0,92 млрд.).

Деякі макроекономічні показники України						
Показник	2009п	2008 о	2007	2006	2005	2004
ВВП, млрд. дол.	227,0	202,0	139,2	105,5	83,0	64,9
Приріст реального ВВП, %	2,5	6,5	7,9	7,4	2,6	12,1
ВВП на душу населення, дол. США	4 965	4 383	2 995	2 258	1 761	1 367
Приріст реального ВВП на душу населення, %	3,3	7,4	8,6	8,2	3,3	13,0
Індекс споживчих цін (зміна), %	21,0	27,0	12,8	9,1	13,5	9,0
Чисельність населення	45,7	46,1	46,5	46,8	47,1	47,4
Безробіття	7,2	6,5	6,9	7,4	7,8	9,2
Обмінний курс гривня/дол. США на кінець року	5,6	4,6	5,1	5,1	5,1	5,3
Внутрішні кредити приватному сектору, млрд. грн.	875	729	419	241	142	87

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Внутрішні кредити приватному сектору й ГНО*, млрд. грн.	904,0	753,3	433,0	250,6	149,4	93,3
Зобов'язання фінансового сектора, млн. дол.	60 000	52 000	30 971	14 089	6 112	2 662
Чистий зовнішній борг фінансового сектора, млн. дол.	52 000	44 000	24 971	10 042	3 284	358
Чисті зовнішні активи банківського сектора /ВВП, %	(22,9)	(21,8)	(17,9)	(9,5)	(4,0)	(0,6)
Внутрішні кредити приватному сектору й ГНО*, % ВВП	78,0	77,2	61,6	47,0	35,2	27,0

Джерело: Standard & Poor's. *Державні не фінансові організації; (о) - оцінка; (п) - прогноз

Демографічна ситуація

Порівняно з січнем 2008 року обсяг природного скорочення чисельності населення зменшився на 8,3 тис. осіб, або з 9,4 до 7,4 особи в розрахунку на 1000 жителів.

Продовжує зростати кількість народжених (на 0,2 тис. осіб). Інтенсивність народжуваності залишилася на рівні січня 2008р.: 10,7 народжених у розрахунку на 1000 жителів, а рівень смертності зменшився з 20,1 до 18,1 особи.

Міграційний приріст населення, яке змінило постійне місце проживання, у січні 2009р. порівняно з січнем минулого долі зменшився з 1,8 тис. до 1,0 тис. осіб.

Переважають більшість серед іммігрантів (82,9%) становили прибулі з країн СНД. Серед вибулих з України 58,9% виїхали до країн СНД й 41,1% - до інших країн.

Зовнішня торгівля товарами

Протягом 2008 року обсяг експорту товарів по відношенню до січня попереднього року склав 66,6% і становив 2439,6 млн. дол. США, імпорту – відповідно 44% і становив 2041,8 млн. дол. США. Позитивне сальдо зовнішньої торгівлі товарами становило 397,8 млн. дол. США (у січні 2008р. - негативне 975,2 млн. дол. США).

Зовнішньоторговельні операції товарами Україна здійснювала з партнерами з 163 країн світу.

До країн СНД експортовано 30,7% усіх товарів, до країн ЄС - 26,9% (у січні 2008р. - відповідно 36% та 25,5%).

Російська Федерація залишається найбільшим торговельним партнером України (18% експортних та 19,6% імпортних поставок).

У загальному обсязі експорту товарів за 2008 рік збільшилась частка зернових культур, енергетичних матеріалів, нафти та продуктів її перегонки, жирів й олій тваринного або рослинного походження, насіння й плодів олійних рослин. Натомість зменшилась частка чорних металів, механічних машин, доголівши, залізничних або трамвайних локомотивів, шляхового обладнання, руд, шлаків і золі, продуктів неорганічної хімії.

Серед регіонів України найбільші обсяги зовнішньої торгівлі товарами припадали на м. Київ, Донецьку, Дніпропетровську, Запорізьку та Одеську області.

Доходи населення

Протягом 2008 року середній розмір середньої заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (без урахування найманих працівників статистично малих підприємств та у фізичних осіб-підприємців) становив 1665 грн., тобто збільшився на 9,4% по відношенню до попереднього року.

Середній розмір оплати праці в усіх регіонах був вищим за прожитковий мінімум для працездатної особи, разом з тим лише в 4 із них заробітна плата перевищила середню по Україні: у м. Києві – 2794 грн., Донецькій області – 1840 грн., Київській – 1736 грн., Дніпропетровській – 1726 грн. Найнижчий рівень заробітної плати, який не перевищував 76,6% від середнього по економіці, спостерігався у Тернопільській, Волинській, Чернігівській, Житомирській та Херсонській областях.

Особливі умови діяльності в 2008 році

Другу половину 2008 року банківський сектор України торкнулася світова фінансова криза. Перші ознаки світової економічної кризи в Україні з'явилися в квітні 2008 р. Ситуація в економіці визначилася, насамперед, зниженням попиту і зменшенням цін на міжнародних ринках металів. Збільшення імпорту продовольчих товарів збільшило конкурентну позицію харчової промисловості. Промислове виробництво також негативно реагувало на скорочення припливу іноземних інвестицій і зниження кредитної активності. Почалося масове зняття коштів з рахунків, так відтік депозитів з 1 жовтня 2008 р. з банківської системи склав 6,2 млрд. грн. або 2,7% від суми термінових банківських вкладів.

Курс долара США змінювався протягом року наступним чином: у I кварталі 2008 року курс був більш-менш стабільний, коливався у межах 4,88-5,08 грн. за один долар США. У II кварталі 2008 року долар США знизився до мінімальних значень 4,50-4,55 грн. за 1 долар США, і коливався в межах \approx 5,05 грн. на початку кварталу та 4,50 грн. в середині та наприкінці кварталу. Перша та друга половина III кварталу 2008 року характеризувалися, як більш-менш стабільні періоди, однак наприкінці кварталу зазначається

Річна фінансова звітність за 2008 рік БАТ «Перший Інвестиційний Банк»

укріпленням долару США відносно гривні і сягає відмітки 5,06-5,09 грн. за 1 долар США. У IV кварталі 2008 року відбувається значне зростання долару США він сягає позначки у 9,50-10,00 грн. за 1 долар США у середині грудня 2008 року.

Високі показники інфляції, нестабільність обмінного курсу національної валюти й існування суттєвих відмінностей між ринковим та офіційним курсом, нечіткість монетарної політики, криза довіри до фінансових інститутів, проблеми з ліквідністю у кількох великих фінансових інститутів зумовили втрату банківською системою довіри з боку вкладників та масові відтоки коштів з рахунків фізичних осіб.

На фоні широкої реклами, простоти отримання кредитів обсяг наданих банками кредитів за 2 роки зріс майже в 3 рази. Більше половини загального їх обсягу припадає на кредити, надані в іноземній валюті (на 31.12.2008 – 52%). Кредити, надані фізичним особам, протягом останніх двох років зростали вищими темпами, ніж кредити, надані суб'єктам господарювання (3,5 рази порівняно з 2,8). Такий великий попит на кредити не завжди відповідав реальним можливостям позичальників щодо обслуговування та погашення отриманих кредитів, оскільки позичальники не завжди можуть об'єктивно оцінити наслідки інфляції, ризик безробіття, зростання цін, зменшення доходів. Наслідком вищевикладеного стало погіршення кредитної якості портфелів українських банків протягом IV кварталу 2008 року та зростання резервів під активні операції, що негативним чином позначилося на прибутковості банківської системи.

Станом на 31 грудня 2008 року провідні рейтингові агенції оцінювали довгострокові рейтинги України на рівні В з негативними прогнозами розвитку, що означає високу ймовірність погіршення рейтингу протягом наступного року. Дана ситуація за умов світової фінансово-економічної кризи призводить не лише до дорожчання ринкових довгострокових ресурсів (в першу чергу, облігаційних позик та синдікованих кредитів) для українських компаній, а й фактичне закриття для них даного ринку та обмеження можливості рефінансувати діючі позики. У лютому 2009 року компанія Standard & Poor's знизилася довгостроковий рейтинг України на 2 рівні до CCC+ зберігши негативний прогноз розвитку останнього, що відображає поглиблення кризових процесів у вітчизняній економіці.

У цей період постановою Правління Національного банку України №406 від 01.12.2008 року внесено зміни до Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, згідно з якими:

- суттєво підвищено коефіцієнти резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає джерел надходжень валютної виручки;
- посилено вимоги щодо оцінки фінансового стану позичальників – фізичних та юридичних осіб, у кредитних договорах з якими немає письмової згоди на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації про них;
- підвищено вимоги щодо якості прийнятого забезпечення.

Постанова Правління Національного банку України №413 "Про окремі питання діяльності банків" від 04.12.2008 року зобов'язала банки України:

- уживати всіх необхідних заходів щодо забезпечення позитивної динаміки зростання обсягів депозитів (передусім у національній валюті України) з метою недопущення дострокового повернення коштів, розміщених вкладниками;
- спрямувати не менше 50% отриманого в 2008 році чистого прибутку до резервного фонду на покриття непередбачених збитків;
- ужити заходів щодо скорочення адміністративних витрат та обмеження виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам банків;
- банкам рекомендовано переглянути в бік зменшення процентні ставки за кредитами, наданими в іноземній валюті, з урахуванням якості стану обслуговування позичальниками заборгованості за основним боргом та відсотками/комісіями за ним, а також стану доходності банку, з метою зниження ризиків невиконання позичальниками своїх зобов'язань за такими кредитами.

Ураховуючи труднощі з погашенням кредитів, наданих банками підприємствам-товаровиробникам, банкам дозволено самостійно та на власний ризик приймати рішення про пролонгацію кредитів, наданих товаровиробникам, і до 01.10.2009 року визначати клас позичальників без урахування факту такої пролонгації відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків за умови, що їх фінансова діяльність є задовільною.

Економічна ситуація безпосередньо вплинула на показники діяльності Банку. Результат діяльності Банку за звітний рік менше, ніж результат попереднього року на 7 491 тис. грн., валюта балансу також зменшилась на 20 739 тис. грн., спостерігається відтік коштів з рахунків клієнтів, що дещо погіршує показники ліквідності Банку. Погіршення фінансового стану позичальників впливає на якість кредитного портфелю Банку. У зв'язку з цим Банк значно зменшив обсяг операцій з кредитування та збільшив відрахування коштів на формування резервів для покриття кредитних ризиків.

В умовах високого рівня недовіри населення до банків Банк спрямовує зусилля на активну роботу із вкладниками Банку для запобігання значного відтоку депозитних вкладів, проводить роз'яснювальну роботу, вживає всіх необхідних заходів для підтримки ліквідності та платоспроможності.

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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

Банк склав фінансову звітність відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480.

Фінансова звітність складена для використання в Україні.

Банк враховував нові та змінені Міжнародні стандарти фінансової звітності та тлумачення, які стали обов'язковими до застосування з 01 січня 2008 року.

У зв'язку з відсутністю необхідної інформаційної бази Банк не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року та 31 грудня 2007 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Готівкові кошти	41 435	40 119
2	Кошти в Національному банку України	35 516	32 381
3	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	22 014	126 439
3.1	України	19 129	120 207
3.2	Інших країн	2 885	6 232
4	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	6 000
5	Кредити «овернайт» у банках :	7 000	5 000
5.1.	України		
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	101 272	209 939

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, які не входять до складу статті «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках»

Рахунок	Валюта	Банк-кореспондент	Залишок, тис. грн.
15008001011294	USD	Банк «Грант»	120
15004100103018	USD	КБ «Фінанси і кредит»	23
15009236	USD	Перший Український Міжнародний Банк	3 552
15009334851	UAH	Перший Український Міжнародний Банк	725
15009300089	USD	АКБ «Трансбанк»	273
Усього			4 693

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, які не входять до складу статті «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках»

Рахунок	Валюта	Банк-кореспондент	Залишок, тис. грн.
15008001011294	USD	Банк «Грант»	50
15009236	USD	Перший Український Міжнародний Банк	1 544
15009334851	UAH	Перший Український Міжнародний Банк	367
15009300089	USD	АКБ «Трансбанк»	193
Усього			2 154

Операції, що були фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо та цінні папери, які Банк може продати чи переукласти, відсутні.

У Банку не було інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, та які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Акції підприємств	295	-
2	Інвестиційні сертифікати	-	7 047
	Усього торгових цінних паперів	295	7 047

На кінець дня 31 грудня 2008 року в торговому портфелі перебували акції емітентів, що мають активний ринок та котируються на біржі.

На кінець дня 2007 року в торговому портфелі перебували інвестиційні сертифікати, які котирувалися на біржі.

Станом на 31.12.2008 року у торговому портфелі Банку відсутні боргові цінні папери, а також цінні папери, які не котируються на біржі.

В торговому портфелі Банку відсутні цінні папери, які є об'єктом операцій репо.

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Депозити в інших банках:	-	20 000
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	20 000
2	Кредити, надані іншим банкам:	36 064	130 560
2.1	Короткострокові	36 064	130 560
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 691)	(11)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	28 373	150 549

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	-	28 413	28 413
1.1	В інших банках України	-	28 413	28 413
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	-	28 413	28 413
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	28 413	28 413
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	7 651	7 651
3.1	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	7 651	7 651
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(7 691)	(7 691)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	28 413	28 413

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	20 000	130 560	150 560
1.1	В інших банках України	20 000	130 560	150 560
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	20 000	130 560	150 560

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

2	Усього кредитів поточних і незнецінених	20 000	130 560	150 560
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(11)	(11)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	20 000	130 549	150 549

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

Рядок	Рух резервів	2008 рік	2007 рік
		Кошти в інших банках	Кошти в інших банках
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(11)	(180)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(7 680)	169
3	Резерв під знецінення станом за на кінець дня 31 грудня	(7 691)	(11)

Протягом 2008 року Банк не списував за рахунок резерву суми безнадійної заборгованості. В поточному році не було часткового чи повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Кредити юридичним особам	627 349	464 518
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	528	613
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	30 026	12 149
4	Споживчі кредити фізичним особам	173 673	139 338
5	Резерв під знецінення кредитів	(92 199)	(74 425)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	739 377	542 193

Цінні папери, які є об'єктом операцій репо відсутні.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам
1	Залишок за станом на 1 січня	(66 994)	(4)	(134)	(7 293)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(5 573)	(4)	(1 060)	(11 138)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(72 566)	(8)	(1 194)	(18 431)

Протягом 2008 року Банк не списував за рахунок створених резервів безнадійну заборгованість. Повернення раніше списаних активів не було.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам
1	Залишок за станом на 1 січня	(62 026)	(3)	(53)	(3 302)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 968)	(1)	(81)	(3 991)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(66 994)	(4)	(134)	(7 293)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	132 823	21,76	195 132	31,64
2	Торгівля	129 776	21,26	136 438	22,13
3	Сільське господарство	6 788	1,11	6 990	1,13
4	Транспорт та зв'язок	28 166	4,61	9 372	1,52
5	Будівництво	47 104	7,72	16 157	2,62
6	Операції з нерухомим майном	78 986	12,94	95 948	15,56
7	Кредити, що надані фізичним особам	177 401	29,06	151 487	24,57
8	Інші	9 425	1,54	5 094	0,83
9	Усього	610 469	100,00	616 618	100,00

Протягом 2008 року Банком надавалися кредити нерезидентам юридичним та фізичним особам. Станом на 31.12.2008 року обсяг таких кредитів в балансі Банку становить 221 107 тис. грн.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	6 886	-	-	11 336	18 222
2	Кредити, що забезпечені:	620 464	528	29 015	163 347	813 354
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.2	Застава, у тому числі:	620 464	528	29 015	163 347	813 354
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	71 609	-	19 964	31 802	123 375
2.2.2	Інше нерухоме майно	240 086	-	9 051	54 739	304 076
2.2.3	Цінні папери	28 485	-	-	564	29 049
2.2.4	Грошові депозити	212 923	-	-	18 826	231 769

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВТ «Перший Інвестиційний Банк»**

2.2.5	Інше майно	67 361	528	-	57 416	125 305
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	627 350	528	29 015	174 683	831 576

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	36 524	-	-	362	36 886
2	Кредити, що забезпечені:	427 994	613	7 439	143 686	579 732
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.2	Застава, у тому числі:	427 994	613	7 439	143 686	579 732
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	9 296	-	4 497	32 994	46 787
2.2.2	Інше нерухоме майно	233 898	-	2 942	27 637	264 477
2.2.3	Цінні папери	27 006	-	-	3 979	30 985
2.2.4	Грошові депозити	29 612	-	-	26 877	56 489
2.2.5	Інше майно	128 182	613	-	52 199	180 994
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	464 518	613	7 439	144 048	616 618

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	395 252	119	-	-	395 371
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	273 810	-	-	-	273 810
1.3	Кредити середнім компаніям	121 442	119	-	-	121 561
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	41 065	-	-	63	41 128
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	436 317	119	-	63	436 499
4	Прострочені, але незнецінені	-	350	-	428	778
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	64 053	22	-	1 038	65 113
5.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	22	-	4	26
5.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9 000	-	-	-	9 000
5.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366)днів	15 726	-	-	-	15 726
5.4	Із затримкою платежу більше ніж 366(367)днів	39 327	-	-	1 034	40 361
6	Інші кредити	126 980	36	30 026	172 144	329 186
7	Резерв під знецінення за кредитами	72 566	8	1 194	18 431	92 199
8	Усього кредитів	554 783	520	28 832	155 242	739 377

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	125 088	550	-	-	125 639
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	25 600	-	-	-	25 600
1.3	Кредити середнім компаніям	99 488	550	-	-	100 039

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	36 159	-	-	-	36 159
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	161 247	550	-	-	161 798
4	Прострочені, але незнецінені	-	54	-	500	554
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	54	-	500	554
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	46 499	-	-	1 167	47 665
5.1	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	1	1
5.2	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	46 499	-	-	1 166	47 664
6	Інші кредити	256 772	9	12 149	137 671	406 601
7	Резерв під знецінення за кредитами	66 994	4	134	7 293	74 424
8	Усього кредитів	397 524	609	12 015	132 045	542 193

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	890	-	2 238	3 128
1.1	Нерухоме майно житлового	-	-	-	833	833

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

	призначення					
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	970	970
1.5	Інше майно	-	890	-	435	1 325
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	324 831	-	13 935	94 410	433 175
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	45 546	-	3 822	9 567	58 935
2.2	Інше нерухоме майно	113 413	-	10 113	62 427	185 952
2.3	Цінні папери	7 181	-	-	716	7 897
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	158 690	-	-	21 701	180 391

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно житлового призначення та інше нерухоме майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача з врахуванням дисконту, що визначений Банком;
- цінні папери – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача з врахуванням дисконту, що визначений Банком або за цінами котирування із врахуванням дисконту, що визначений Банком;
- інше майно - за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача з дисконтом, визначеним Банком, або за балансовою вартістю з дисконтом, що визначений Банком.

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	297 285	36	4 960	56 644	358 925
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	337	-	2 781	6 266	9 384
2.2	Інше нерухоме майно	164 886	-	2 179	26 847	193 912
2.3	Цінні папери	-	-	-	1 509	1 509
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	132 062	36	-	22 023	154 120

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Боргові цінні папери:		
1.1	Облігації підприємств	27 208	28 583
1.2	Векселя	-	6 495
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2 433	2 422

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	11	-
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2 422	2 422
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 972)	(1 972)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	27 669	29 033

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	27 208	-	27 208
1.2	Великі підприємства	20 185	-	20 185
1.3	Середні підприємства	7 023	-	7 023
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	27 208	-	27 208
2	Усього поточних та незнецінених	27 208	-	27 208

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	22 088	6 495	28 583
1.2	Великі підприємства	15 065	6 495	21 560
1.3	Середні підприємства	7 023	-	7 023
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	З рейтингом нижче А-	6 767	-	6 767
1.2	Ті, що не мають рейтингу	15 321	6 495	21 816
2	Усього поточних та незнецінених	22 088	6 495	28 583

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Балансова вартість на 1 січня 2008 року		29 033	63 780
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(497)	450
3	Нараховані процентні доходи		4 265	4 909
4	Проценти отримані		4 453	5 986
5	Придбання цінних паперів		1 113 752	2 956 102
6	Реалізація цінних паперів на продаж		1 114 431	2 990 222
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року		27 669	29 033

Таблиця 8.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2008 рік	2007 рік
1	ВАТ «Готель «Прем'єр Палац»	Готельні послуги	Україна	11	-
2	ЗАТ ФХ «Укресімстрах»*	Інші види страхування	Україна	1 952	1 952
3	ЗАТ «Перше	Діяльність, пов'язана з	Україна	100	100

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

	Всеукраїнське БКІ»	банками даних			
4	ТБ «Українська Ф'ючерсна Біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	350	350
	Усього	-	-	2 413	2 402

* - при складанні таблиці 8.5. сума сума сформованого резерву під знецінення пакету цінних паперів не враховувалась.

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31.12.2008р. відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом за методом собівартості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	-	-	970	-	970
1.1	Первісна вартість	-	-	1 207	-	1 207
1.2	Знос	-	-	(237)	-	(237)
2	Амортизація	-	-	(49)	-	(49)
3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	921	-	921
5.1	Первісна вартість	-	-	1 207	-	1 207
5.2	Знос	-	-	(286)	-	(286)

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом за методом собівартості за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	-	-	1 018	-	1 018
1.1	Первісна вартість	-	-	1 207	-	1 207
1.2	Знос	-	-	(189)	-	(189)
2	Амортизація	-	-	(48)	-	(48)
3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	970	-	970
5.1	Первісна вартість	-	-	1 207	-	1 207
5.2	Знос	-	-	(237)	-	(237)

До інвестиційної нерухомості застосовується пряmlinійний метод амортизації, строк корисного використання 25 років, норма амортизації - 4% річних.

Обліковою політикою Банку передбачено облік інвестиційної нерухомості за собівартістю з урахуванням накопиченого зносу. Керівництво Банку вважає, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості майже не відрізняється від балансової, зважаючи на ринкову ситуацію та різке падіння цін на нерухомість.

Таблиця 9.3. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідомною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	2008 рік	2007 рік
1	До 1 року	886	565
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
	Усього платежів за операційною орендою	886	565

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 10. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні і пристрої	Машини та обладна ння	Транспо ртні засоби	Інструмен ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основ ні засоби	Інші необор отні матеріа льні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні і активи	Нематері альні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2007 року:	702	2 759	2 411	847	87	7 218	20	614	14 478
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	925	5 789	4 246	1 933	175	9 604	20	1 600	24 292
1.2	Знос на початок 2007 року	(223)	(3 210)	(1 835)	(1 086)	(88)	(2 386)	-	(986)	(9 814)
2	Надходження	4 089	2 067	977	412	52	880	1 156	108	9 741
3	Вибуття	-	-	(269)	(1)	-	(18)	(861)	-	(1 149)
4	Амортизаційні відрахування	(47)	(866)	(756)	(279)	(19)	(894)	-	(245)	(3 106)
5	Балансова вартість на кінець 2007 року (на початок 2008 року):	4 744	3 780	2 363	979	120	7 186	315	477	19 964
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 014	7 607	4 562	2 313	219	10 438	315	1 708	32 176
5.2	Знос на кінець 2007 року (на початок 2008 року)	(270)	(3 827)	(2 199)	(1 334)	(99)	(3 252)	-	(1 231)	(12 212)
6	Надходження	1 879	4 736	1 255	1 127	268	1 909	6 236	504	17 914
7	Вибуття	-	-	(22)	-	-	-	(1 222)	-	(1 244)
8	Амортизаційні відрахування	(243)	(1 221)	(848)	(359)	(47)	(2 025)	-	(330)	(5 073)
9	Балансова вартість на кінець 2008 року	6 380	7 295	2 748	1 747	341	7 070	5 329	651	31 561
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 893	12 209	5 399	3 215	487	12 272	5 389	2 212	48 016
9.2	Знос на кінець 2008 року	(513)	(4 914)	(2 651)	(1 468)	(146)	(5 202)	-	(1 561)	(16 455)

В балансі Банку відсутні основні засоби та нематеріальні активи стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, які оформлені у заставу, та які тимчасово не використовуються, вилучені з експлуатації.

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 3 192 тис. грн., які на 31.12.2008 р. повністю амортизовані.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності та які створені Банком самостійно відсутні.

Протягом звітного періоду Банк не проводив переоцінку основних засобів та нематеріальних активів.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		2 554	671
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	4	4 693	2 154
4	Інші		1 236	1 274
5	Резерв під знецінення		(48)	(48)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		8 435	4 051

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(2)	-	(46)	(48)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷	2	-	(2)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(48)	(48)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(141)	-	(220)	(361)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷	139	-	-	139
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	174	174
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(2)	-	(46)	(48)

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	2 554	4 693	1 188	8 435
1.1.	Середні компанії	-	4 693	-	4 693
1.2.	Малі компанії	2 554	-	1 188	3 742
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	2 554	4 693	1 188	8 435
4	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	48	48
5.1.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	2	2
5.2.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	46	46
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	(48)	(48)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	2 554	4 693	1 188	8 435

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	669	2 154	1 228	4 051
1.1.	Середні компанії	-	2 154	-	2 154
1.2.	Малі компанії	669	-	1 228	1 897
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	669	2 154	1 228	4 051
4	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	2	-	46	48
5.1.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2	-	-	2
5.2.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	46	46
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	(2)	-	(46)	(48)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	669	2 154	1 228	4 051

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 12. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 811	545
2	Передоплата за послуги		530	259
3	Дорогоцінні метали		14	-
4	Інше		1 683	526
5	Резерв		(187)	(16)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		3 851	1 314

За статтею «Інше» станом на 31 грудня 2008 року обліковуються:

- витрати майбутніх періодів - 663 тис. грн.;
- запаси матеріальних цінностей - 965 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 55 тис. грн.

Протягом 2008 року майно, що перебувало у заставі Банку, не переходило у власність Банку.

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4	128 887
2	Депозити інших банків:	-	20 000
2.1	Короткострокові	-	20 000
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	34 692	65 676
4.1	Короткострокові	34 692	65 676
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	34 696	214 563

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	398 910	342 590
2.1	Поточні рахунки	142 638	249 397
2.2	Строкові кошти	256 272	93 193
3	Фізичні особи:	231 666	138 884
3.1	Поточні рахунки	26 271	21 664
3.2	Строкові кошти	205 395	117 220
4	Усього коштів клієнтів	630 576	481 474

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	265 965	42,18	95 050	19,74
2	Нерухомість	59 228	9,39	36 531	7,59
3	Торгівля	16 654	2,64	15 455	3,21
4	Сільське господарство	339	0,05	1256	0,26
5	Готелі та ресторани	19 642	3,11	48 897	10,16
6	Послуги	2 531	0,40	2 778	0,58
7	Кошти фізичних осіб	231 666	36,74	138 884	28,85
8	Інші	34 551	5,49	142 623	29,61
9	Усього коштів клієнтів:	630 576	100	481 474	100

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

В статті «Інші» зазначені кошти за залишками клієнтів – нерезидентів.
Станом на 31 грудня 2008 року в балансі Банку не обліковуються гарантійні депозити.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	Залишок на 1 січня	118	-	118
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	61	-	61
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	179	-	179

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	Залишок на 1 січня	65	-	65
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	53	-	53
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	118	-	118

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Кредиторська заборгованість		6 410	287
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		1 866	2 008
4	Інші нараховані зобов'язання		293	127
5	Усього інших фінансових зобов'язань		8 569	2 422

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		235	239
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 990	940
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	25
4	Доходи майбутніх періодів		-	13
5	Інші		-	50 000
6	Усього		2 225	51 217

За станом на 31 грудня 2007 року в статті «Інші» обліковувалися внески акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом Банку.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 18. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	Залишок на 1 січня попереднього року	15 000	149 842	17 924	158	-	-	167 924
2	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	15 000	149 842	17 924	158	-	-	167 924
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	5 000	50 000	-	-	-	-	50 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	20 000	199 842	17 942	158	-	-	217 924

Протягом 2008 року Банк не здійснював розміщення акцій. Збільшення статутного капіталу відбулося внаслідок реєстрації емісії акцій, яка відбулася в 2007 році.

22 Грудня 2008 року Банк зареєстрував у Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку звіт про результати закритого (приватного) розміщення акцій та отримав постійне свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №298/1/07, дата видачі 22.12.2008р.

Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Номінальні вартість однієї простої акції складає 10 (десять) гривень, номінальна вартість однієї привілейованої акції - 10 (десять) гривень.

Згідно зі Статутом Банку кожна проста іменна акція дає акціонеру Банку право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку; на отримання дивідендів у визначеному Загальними зборами акціонерів, за наслідками фінансового року, розмірі; на відповідну частку майна Банку у разі його ліквідації.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру Банку: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	Залишки на 1 січня попереднього року	577	-	-	-	-	-	-	-	-	24 484	25 061
2	Переоцінка	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)
3	Вплив податку на прибуток	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 661	10 661
5	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	335	-	-	-	-	-	-	-	-	35 145	35 480
6	Переоцінка	(387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)
7	Вплив податку на прибуток	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 067	12 067
9	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	47 212	47 173

В статті «Інші» відображено відрахування Банку до резервного фонду. Резервний фонд Банку формується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним розміру 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	95 980	60 757
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 239	4 973
3	Коштами в інших банках	6 195	10 277
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	3 832	6 989
5	Депозитами овернайт в інших банках	15	-
6	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	151	-
7	Усього процентних доходів	110 412	82 996
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(16 003)	(5 858)
9	Іншими залученими коштами (Кредити від Національного Банку)	(6)	-
10	Строковими коштами фізичних осіб	(19 654)	(16 199)
11	Строковими коштами інших банків	(6 415)	(8 504)
12	Поточними рахунками	(2 374)	(1 361)
13	Кореспондентськими рахунками	(4 831)	(5 461)
14	Усього процентних витрат	(49 283)	(37 383)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	61 129	45 613

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	23 604	15 829
1.1	Розрахункові операції	13 391	10 052
1.2	Касове обслуговування	3 967	1 666
1.3	Інкасація	47	192
1.4	Операції з цінними паперами	6 129	3 581
1.5	Гарантії надані (примітка 15)	70	338
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	612	1 636
3	Усього комісійних доходів	24 216	17 465
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 287)	(1 344)
4.1	Розрахункові операції	(1 389)	(1 061)
4.2	Касове обслуговування	(770)	(282)
4.3	Операції з цінними паперами	(128)	(1)
5	Усього комісійних витрат	(2 287)	(1 344)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	21 929	16 121

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	9	537	879
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	10	86	9
3	Інші		1 168	738
4	Усього операційних доходів		1 791	1 626

В статті «Інші» за 2008 рік відображено доходи за:

- отримані штрафи, пені, неустойки - 435 тис. грн.;
- консультаційні послуги – 292 тис. грн.;
- продаж бланків векселів – 35 тис. грн.;

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

- доходи від оренди депозитних сейфів та рухомого майна - 275 тис. грн.;
- інші доходи - 131 тис. грн.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Витрати на утримання персоналу	10	(35 508)	(18 000)
2	Амортизація основних засобів	10	(4 792)	(2 909)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(330)	(245)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 255)	(5 154)
5	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(7 474)	(3 800)
6	Професійні послуги		(711)	(313)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 448)	(363)
8	Витрати на охорону		(1 192)	(838)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2 7300)	(1 977)
10	Інші		(8 147)	(1 963)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(68 587)	(35 562)

За статтею «Інші» відображено витрати на:

- страхування комерційних та кредитних ризиків - 5 688 тис. грн.;
- витрати на юридичні послуги - 570 тис. грн.;
- відрядження – 356 тис. грн.;
- представницькі витрати – 467 тис. грн.;
- благодійність - 76 тис. грн.;
- нотаріальні послуги – 55 тис. грн.;
- членські внески - 127 тис. грн.;
- періодичні видання та спеціалізована література – 71 тис. грн.;
- інші витрати – 737 тис. грн.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Поточний податок на прибуток	(5 323)	(7 743)
2	Відстрочений податок на прибуток	2 452	1 510
3	Усього	(2 871)	(6 233)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Прибуток до оподаткування	7 470	18 323
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1 868	4 581
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	1 359	2 200
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(172)	(19)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	2 143	1 032
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(25)	(39)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 154	736
8	Амортизація для цілей оподаткування	(1 004)	(748)

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)		
10	Сума податку на прибуток (збиток)	5 323	7 743

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	Резерв під дебіторську заборгованість	16	43	-	59
2	Кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками	235	258	-	493
3	Резерв під стандартну заборгованість банків за активними операціями	-	10	-	10
4	Резерв під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	54	54	-	108
5	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	3 978	56	-	4 034
6	Резерв за виданими зобов'язаннями	30	15	-	45
7	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	-	-	13	13
8	Доходи майбутніх періодів	3	(3)	-	-
9	Нараховані відсотки за операціями з цінними паперами, термін сплати за якими не настав	(151)	51	-	(100)
10	Заборгованість за коштами розміщеними на коррахунках	-	38	-	38
11	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	(2 112)	1 993	-	(119)
12	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	(98)	(63)	-	(161)
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	1 955	-	-	4 420
14	Визнаний відстрочений податковий актив	-	2 452	13	4 420
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	Резерв під дебіторську заборгованість	148	(132)	-	16
2	Кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками	-	-	-	235
3	Резерв під стандартну заборгованість банків за активними операціями	29	(29)	-	-
4	Резерв під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	33	21	-	54
5	Резерв під нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів	119	(119)	-	-
6	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	854	3124	-	3 978
7	Резерв за виданими зобов'язаннями	16	14	-	30
8	Резерв під знеціненнями цінних паперів в портфелі на продаж	357	(357)	-	-
9	Доходи майбутніх періодів	2	1	-	3
10	Нараховані відсотки за операціями з цінними паперами, термін сплати за якими не настав	(621)	470	-	(151)
11	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	(503)	(1 802)	193	(2 112)
12	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	(182)	84	-	(98)
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	252	-	-	-
14	Визнаний відстрочений податковий актив	-	1 510	193	1 955
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		24	24
3	Прибуток/(збиток) за рік		4 599	12 090
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18	15 121	14 181
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	18	16	16
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,30	0,85
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,23	0,74
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		1,50	1,50
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		1,50	1,50

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	10 - номінальна вартість 1 привілейованої акції, грн.; 0,15 - фіксований розмір дивідендів на 1 привілейовану акцію згідно зі Статутом; 16 - кількість привілейованих акцій в обігу, тис.шт.	10 x 0,15 x 16 = 24	10 x 0,15 x 16 = 24

Примітка 26. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	24	-	24
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	24	-	24
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	1,50	-	1,50

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Інші активи сегментів	590 055	184 556	27 964	102 846	-	905 421
2	Усього активів сегментів	590 055	184 556	27 964	102 846	-	905 421
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	40 825	-	40 825
4	Усього активів	590 055	184 556	27 964	143 671	-	946 246
5	Інші зобов'язання сегментів	433 602	231 666	-	8 752	-	674 020
6	Усього зобов'язань сегментів	433 602	231 666	-	8 752	-	674 020
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 527	-	2 527
8	Усього зобов'язань	433 602	231 666	-	11 279	-	676 547
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-

Таблиця 27.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	61 331	18 126	5 054	18 030	-	102 541
2	Усього доходів	61 331	18 126	5 054	18 030	-	102 541

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАН «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 27.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Процентні доходи	48 395	12 361	4 973	17 266	-	82 995
2	Комісійні доходи	11 977	5 442	-	46	-	17 465
3	Інші операційні доходи	959	323	81	718	-	2 081
4	Усього доходів	61 331	18 126	5 054	18 030	-	102 541
5	Процентні витрати	(6 702)	(16 715)	-	(13 965)	-	(37 382)
6	Комісійні витрати	(1 073)	(268)	-	(3)	-	(1 344)
7	Відрахування до резервів	(13 048)	(1 770)	1 478	908	-	(12 432)
8	Усього витрат	(20 823)	(18 753)	1 478	(13 060)	-	(51 158)
9	Результат сегмента	40 508	(627)	6 532	4 970	-	51 383
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	3 238
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(36 298)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	18 323
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(6 233)
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	12 090

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАН «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 27.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Інші активи сегментів	445 604	160 970	41 053	295 185	-	942 812
2	Усього активів сегментів	445 604	160 970	41 053	295 185	-	942 812
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	24 203	-	24 203
4	Усього активів	445 604	160 970	41 053	319 388	-	967 015
5	Інші зобов'язання сегментів	383 363	152 437	-	162 777	-	698 577
6	Усього зобов'язань сегментів	383 363	152 437	-	162 777	-	698 577
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	52 941	-	52 941
8	Усього зобов'язань	383 363	152 437	-	215 718	-	751 518
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-

Банк не розподіляв за сегментами суми дебіторської та кредиторської заборгованості за господарською діяльністю та за податками, а також суми загально адміністративних витрат та інших витрат, в тому числі витрати на персонал.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 27.7. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	Інші активи сегментів	905 421	-	-	-	-	905 421
2	Усього активів сегментів	905 421	-	-	-	-	905 421
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	135 613	-	-	-	-	135 613
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 30)	64 100	-	-	-	-	64 100

Таблиця 27.8. Інформація за географічними сегментами за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	Інші активи сегментів	942 812	-	-	-	-	942 812
2	Усього активів сегментів	942 812	-	-	-	-	942 812
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	102 541	-	-	-	-	102 541
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 30)	45 671	-	-	-	-	45 671

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВAT «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що Банк понесе збитки внаслідок того, що його клієнти чи контрагенти не виконали свої договірні зобов'язання.

Банк визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки, управлінського впливу, аудиту та коригування кредитних ризиків, спрямованих на знаходження оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та ризику.

Основні принципи політики управління кредитним ризиком такі:

1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій. Банк приймає в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких не перевищує оптимального співвідношення доходності та ризику.

2. Забезпеченість кредитних операцій. Пріоритетність наявності ліквідного забезпечення, вартість якого з врахуванням дисконту з врахуванням витрат на реалізацію застави і його можливе знецінення, має бути достатня для покриття основної суми кредиту і відсотків по ньому. Застава має бути застрахованою.

3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.

4. Лояльність по відношенню до надійних позичальників.

5. Диверсифікація кредитного портфеля. Одним з найважливіших методів мінімізації кредитних ризиків є диверсифікація кредитного портфеля. Банк встановив обмеження щодо розміру ризику на одного контрагента, концентрації позичальників за однорідними секторами економіки, бізнес-групами, галузями, видами застави, кредитними продуктами і т.д.

6. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта.

Банк розробив методику оцінки фінансового стану клієнта з метою оцінки платоспроможності та кредитоспроможності клієнтів та для забезпечення раннього виявлення можливих змін в кредитоспроможності контрагента. Крім того, Банком визначено періодичність перегляду предмету застави. Для мінімізації кредитного ризику Банк встановлює додаткові вимоги відносно структури та розміру забезпечення для кредитних операцій з високим ризиком, вимагає додаткового ліквідного забезпечення та особистої поруки.

В залежності від категорії контрагента (банки, юридичні особи, фізичні особи) Банк проводить оцінку контрагента щомісячно, щоквартально чи щорічно. На підставі проведеної оцінки контрагента, оцінки предмету застави та стану обслуговування боргу визначається кредитний ризик операції.

Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом.

В жовтні 2008 року Банк прийняв такі обмеження щодо зменшення концентрацій та кредитного ризику:

- кредити юридичним особам – 25 000 000 грн. на одного позичальника (групу позичальників), крім кредитів, що надаються під заставу майнових прав на грошові кошти;
- кредити фізичним особам – 2 500 000 грн. одного позичальника (групу позичальників), крім кредитів, що надаються під заставу майнових прав на грошові кошти.

Банк намагається не надавати бланкові кредити та кредити під заставу недержавних цінних паперів та інших майнових прав. Ці обмеження знайшли своє відображення в Кредитній політиці Банку на 2009 рік.

Упродовж 2008 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику на одного позичальника/групу позичальників, одного інсайдера/групу інсайдерів.

Динаміка дотримання нормативів наведена нижче.

Дотримання нормативів кредитного ризику протягом 2008 року

Звітна дата	Н7 (не>25%)		Н8 (не>800%)		Н9 (не>5%)		Н10 (не>30%)	
	Сума, тис. грн.	Фактичне значення	Сума, тис. грн.	Фактичне значення	Сума, тис. грн.	Фактичне значення	Сума, тис. грн.	Фактичне значення
01.01.08	50 000	23,33%	664 938	310,22%	505	0,34%	1 600	1,07%
01.02.08	50 000	23,16%	724 580	335,63%	505	0,34%	1 532	1,02%
01.03.08	50 000	22,84%	647 196	295,67%	635	0,42%	1 596	1,06%
01.04.08	50 000	23,01%	516 895	237,83%	671	0,45%	1 569	1,05%
01.05.08	50 898	23,09%	642 933	291,65%	681	0,45%	2 069	1,38%
01.06.08	52 263	23,72%	598 419	271,58%	679	0,45%	2 012	1,34%
01.07.08	53 029	24,16%	657 159	299,42%	678	0,45%	2 180	1,45%
01.08.08	53 776	24,14%	713 406	320,19%	649	0,43%	2 730	1,82%
01.09.08	52 137	23,40%	648 919	291,21%	649	0,43%	2 870	1,91%
01.10.08	53 487	23,78%	711 192	316,17%	690	0,46%	2 864	1,91%
01.11.08	55 054	24,18%	739 311	324,71%	488	0,33%	2 697	1,80%
01.12.08	67 418	24,70%	707 205	259,07%	722	0,36%	3 520	1,76%
01.01.09	65 450	24,58%	714 301	268,31%	901	0,45%	3 564	1,78%

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких як відсоткова ставка, валютні курси і ціни пайових інструментів.

Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій за здійсненими операціями.

Серед методів управління ринковим ризиком використовується такі, як аналіз VaR, перевірку прогнозів, стрес-тести з використанням:

- інформації про експозицію банку на ринковий ризик при різних сценаріях розвитку ринкової ситуації та змін складу портфеля,
- інформації про використання прийнятих лімітів ризику.

Інструменти, які використовуються Банком в процесі управління ринковим ризиком: встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля, оцінка волатильності котирувань, розрахунок лімітів на операції з цінними паперами, встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази банку, формування резервів на покриття можливих збитків від операцій з цінними паперами.

Слід зазначити, що Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмеження на портфель цінних паперів у розмірі 5% від загальних активів, а також прийняття певних обмежень операції з торговим портфелем цінних паперів.

Валютний ризик

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31.12.2008 року				На 31.12.2007 року			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
долари США	355 171	363 533	-	(8 362)	131 895	120 034	-	11 861
Євро	36 581	52 301	-	(15 720)	22 175	22 946	-	(771)
інші	933	271	-	662	618	83	-	535
Усього	401 605	415 020	-	(13 420)	154 688	143 063	-	11 625

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2008 року		На 31.12.2007 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(370,01)	(370,01)	593,22	593,22
2	Послаблення долара США на 5 %	370,01	370,01	(593,22)	(593,22)
3	Зміцнення євро на 5 %	(786,03)	(786,03)	(38,60)	(38,60)
4	Послаблення євро на 5 %	786,03	786,03	38,60	38,60
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,175% загальної відкритої позиції на кінець 2008 р.		Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,66% загальної відкритої позиції на кінець 2007 р.	
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %				
7	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,6% загальної відкритої позиції на кінець 2008 р.		Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 3,4% загальної відкритої позиції на кінець 2007 р.	

Таблиця 28.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	2 075,93	2 075,93	593,22	593,22
2	Послаблення долара США на 5 %	2 583,00	2 583,00	(593,22)	(593,22)
3	Зміцнення євро на 5 %	3 997,75	3 997,75	15,61	15,61
4	Послаблення євро на 5 %	5 114,21	5 114,21	87,64	87,64
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,175% загальної відкритої позиції на кінець 2008 р.		Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,66% загальної відкритої позиції на кінець 2007 р.	
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %				
7	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,6% загальної відкритої		Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 3,4% загальної відкритої	
8	Послаблення інших валют				

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

	позиції на кінець 2008р.	позиції на кінець 2007 р.
--	--------------------------	---------------------------

Відсотковий ризик

Таблиця 28.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього (за виключенням немонетарних)
2007 рік							
1	Усього фінансових активів	355 374	76 375	154 118	363 071	1 206	948 938
2	Усього фінансових зобов'язань	446 594	42 521	137 223	63 692	1,37	690 030
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1,94%	-3,26%	2,52%	2,13%	-	4,34%
2008 рік							
4	Усього фінансових активів	165 742	12 046	94 134	654 777	2 716	926 698
5	Усього фінансових зобов'язань	252 107	94 458	41 343	272 917	1 990	660 825
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	(0,35%)	3,69%	5,96%	2,88%	-	3,32%

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітного року

Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	165 742	12 046	94 134	654 777	926 698
% ставка	7,07%	19,45%	20,16%	15,45%	14,48%
Фінансові зобов'язання	252 107	94 458	41 343	272 917	660 825
% ставка	7,42%	15,76%	14,20%	12,57%	11,16%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(86 365)	(82 412)	52 791	381 860	265 873

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Чистий процентний дохід	(6 988)	(12 544)	13 107	66 857	60 438
-------------------------	---------	----------	--------	--------	--------

Сценарій №2 – Процентні ставки зменшилися на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	165 742	12 046	94 134	654 777	926 698
% ставка	5,07%	17,45%	18,16%	13,45%	12,48%
Фінансові зобов'язання	252 107	94 458	41 343	272 917	660 825
% ставка	5,42%	13,76%	12,20%	10,57%	9,16%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(86 365)	(82 412)	52 791	381 860	265 873
Чистий процентний дохід	(5 261)	(10 896)	12 051	59 220	55 120

Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	165 742	12 046	94 134	654 777	926 698
% ставка	11,07%	23,45%	24,16%	19,45%	18,48%
Фінансові зобов'язання	252 107	94 458	41 343	272 917	660 825
% ставка	11,42%	19,76%	18,20%	16,57%	15,16%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(86 365)	(82 412)	52 791	381 860	265 873
Чистий процентний дохід	(10 443)	(15 840)	15 218	82 132	71 073

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

Фінансові зобов'язання	252 107	94 458	41 343	272 917	660 825
	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
% ставка	1,42%	9,76%	8,20%	6,57%	5,16%
Фінансові активи	165 742	12 046	94 134	654 777	926 698
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(86 365)	(82 412)	52 791	381 860	265 873
% ставка	1,07%	13,45%	14,16%	9,45%	8,48%
Чистий процентний дохід	(1 806)	(7 599)	9 939	43 946	44 485

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	9,3	5,8	4,59	-	7,87	4,43	3,28	2,53
4	Кредити та заборгованість клієнтів	15,34	13,29	12,61	-	15,52	12,9	7,21	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11,7				14,57			
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	129,38	-	-
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	11,65	6,54	7,78	-	7,88	7,82	4,89	-
8	Кошти клієнтів:	6,26	9,43	8,4	-	7,05	7,12	7,76	-
9.1	Поточні рахунки	1,1	0,34	0,89	-	0,69	0,03	0,01	-
9.2	Строкові кошти	13,39	11,3	9,67	-	12,21	9,5	7,5	-

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою.

Інший ціновий ризик

Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають.

Географічний ризик

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	101 272	-	-	101 272
2	Торгові цінні папери	295	-	-	295
4	Кошти в інших банках	25 489	2 884	-	28 373
5	Кредити та заборгованість клієнтів	529 526	144 401	65 450	739 377
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	27 669	-	-	27 669
8	Інші фінансові активи	8 412	23	-	8 435
9	Усього фінансових активів	692 663	147 308	65 450	905 421
10	Нефінансові активи	40 825	-	-	40 825
11	Усього активів	733 488	147 308	65 450	946 246
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	34 695	-	1	34 696
13	Кошти клієнтів	595 388	1 802	33 386	630 576
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	8 569	-	-	8 569
18	Усього фінансових зобов'язань	638 652	1 802	33 387	673 841
19	Нефінансові зобов'язання	2 706	-	-	2 706
20	Усього зобов'язань	641 358	1 802	33 387	676 547

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

21	Чиста балансова позиція	92 131	145 506	32 063	269 699
22	Зобов'язання кредитного характеру	103 587	-	-	103 587

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	209 939	-	-	209 939
2	Торгові цінні папери	7 047	-	-	7 047
4	Кошти в інших банках	144 295	5 736	518	150 549
5	Кредити та заборгованість клієнтів	542 193	-	-	542 193
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	29 033	-	-	29 033
8	Інші фінансові активи	4 051	-	-	4 051
9	Усього фінансових активів	936 558	5 736	518	942 812
10	Нефінансові активи	24 203	-	-	24 203
11	Усього активів	960 761	5 736	518	967 015
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	214 563	-	-	214 563
13	Кошти клієнтів	337 478	79 850	64 146	481 474
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	2 417	5	-	2 422
18	Усього фінансових зобов'язань	554 458	79 855	64 146	698 459
19	Нефінансові зобов'язання	53 059	-	-	53 059
20	Усього зобов'язань	607 517	79 855	64 146	751 518
21	Чиста балансова позиція	353 243	-74 119	-63 628	215 496
22	Зобов'язання кредитного характеру	125 713	-	-	125 713

Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Ризик ліквідності

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти в інших банках	34 696	-	-	-	-	34 696
2	Кошти клієнтів:	247 286	22 993	101 725	258 572	-	630 576
2.1	Фізичні особи	102 553	22 316	99 223	7 574	-	231 666
2.2	Інші	144 733	677	2 502	250 998	-	398 910
3	Інші фінансові зобов'язання	1 921	5	-	-	-	1 926

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти в інших банках	169 363	35 000	10 200	-	-	214 563
2	Кошти клієнтів:	280 733	8 808	188 224	3 709	-	481 474
2.1	Фізичні особи	31 310	7 217	96 663	3 694	-	138 884
2.2	Інші	249 423	1 591	91 561	15	-	342 590
3	Інші фінансові зобов'язання	2 084	66	-	-	-	2 150

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	105 979	-	-	-	-	105 979
2	Торгові цінні папери	295	-	-	-	-	295
3	Кошти в інших банках	35 913	-	-	-	-	35 913
4	Кредити та заборгованість клієнтів	31 213	3 586	104 839	542 549	58 361	740 548
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 383	-	-	21 773	5 485	29 641
6	Інші фінансові активи	2 855	455	-	-	-	3 310
7	Усього фінансових активів	178 638	4 041	104 839	564 322	63 846	915 686
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	34 696	-	-	-	-	34 696
9	Кошти клієнтів	247 286	22 993	101 725	258 572	-	630 576
10	Інші фінансові зобов'язання	1 921	5	-	-	-	1 926
11	Усього фінансових зобов'язань	283 903	22 998	101 725	258 572	-	667 198
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105 265)	(18 957)	3 114	305 750	63 846	248 488
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105 265)	(124 222)	(121 108)	184 642	248 488	82 535

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	206 093	-	-	-	-	206 093
2	Торгові цінні папери	7 047	-	-	-	-	7 047
3	Кошти в інших банках	130 560	6 000	20 000	-	-	156 560
4	Кредити та заборгованість клієнтів	42 816	31 127	161 274	291 928	22 191	549 336
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8 592	71	358	6 898	15 087	31 006
6	Інші фінансові активи	1 602	238	-	-	-	1 840
7	Усього фінансових активів	396 710	37 436	181 632	298 826	37 278	951 882
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	169 364	35 000	10 200	-	-	214 564
9	Кошти клієнтів	280 733	8 808	188 224	3 709	-	481 474
10	Інші залучені кошти		50 000				50 000
11	Інші фінансові зобов'язання	2 084	66				2 150
12	Усього фінансових зобов'язань	452 181	93 874	198 424	3 709	-	748 188
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(55 471)	(56 438)	(16 792)	295 117	37 278	203 694
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(55 471)	(111 909)	(128 701)	166 416	203 694	74 029

Примітка 29. Управління капіталом

Метою управління і контролю за якістю та достатністю капіталу є забезпечення захисту інтересів Банку, його акціонерів, вкладників та клієнтів. Здійснення контролю за якістю та достатністю капіталу оберігає Банк від фінансової нестійкості та надмірних ризиків, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у фінансовій діяльності Банку.

Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснюється Управлінням аналізу та планування діяльності Банку. Протягом 2008 року Банк не порушував обов'язкових нормативів капіталу.

Банк є добре капіталізованим, що підтверджують показники регулятивного капіталу.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	263 996	202 583

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	2 576	12 110
3	Відвернення	(350)	(350)
	Усього регулятивного капіталу	266 222	214 342

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Позивач	Предмет позову	Сума позовних вимог, тис. грн.	Примітка
ВАТ «Галнафтогаз»	стягнення за гарантією	240	Триває розгляд справи ймовірність стягнення за гарантією – 40%. У разі стягнення Банк буде звертатись до принципала - ТОВ «ВІНБУС-ТРАНС» з регресним позовом
ДПІ у Приморському районі м. Одеси	стягнення за авалем податкових векселів	552	Триває розгляд справи. Ймовірність стягнення – 50 %.

Щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань інформація в Банку відсутня.

Станом на 31.12.2008 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання з оперативного лізингу

Таблиця 30.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	До 1 року	9 639	4 634
2	Від 1 до 5 років	15 948	9 772
3	Понад 5 років	38 513	31 265
4	Усього	64 100	45 671

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 30.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		126 584	108 452
2	Гарантії видані		415	528
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(179)	(118)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		126 820	108 862

Активи, надані в заставу

Таблиця 30.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік		2007 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Інші майнові права		-	20 705	-	-
2	Усього		-	20 705	-	-

Річна фінансова звітність за 2008 рік ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами.

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	101 272	101 272	209 939	209 939
2	Торгові цінні папери	295	295	7 047	7 047
3	Кошти в інших банках	28 373	28 373	150 549	150 549
4	Кредити та заборгованість клієнтів	739 377	739 283	542 193	542 146
5	Цінні папери в портфелі банку	27 669	27 669	29 033	29 033
	Фінансові зобов'язання				
6	Кошти інших банків	34 696	34 696	214 563	214 563
7	Кошти клієнтів	630 576	630 576	481 474	481 506

Торгові цінні папери відображаються Банком за справедливою вартістю. Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року в торговому портфелі обліковуються акції українських емітентів, які котируються на ринку та мають активний ринок:

№ з\п	Назва емітента	Вид цінного паперу	Балансова вартість, тис. грн.	Метод оцінки та переоцінки/створення резервів
1	ВАТ «Авдіївський КХЗ»	Прості іменні акції	45	За справедливою вартістю
2	ВАТ «МоторСіч»	Прості іменні акції	47	За справедливою вартістю
3	ВАТ «МК"Азовсталь»	Прості іменні акції	9	За справедливою вартістю
4	ВАТ «Стаханівський вагонозавод»	Прості іменні акції	29	За справедливою вартістю
5	ВАТ «Ясинівський КХЗ»	Прості іменні акції	68	За справедливою вартістю
6	ВАТ «Крюківський вагонобудівний з-д»	Прості іменні акції	44	За справедливою вартістю
7	ВАТ «Єнакієвський металургійний завод»	Прості іменні акції	17	За справедливою вартістю

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

8	ВАТ «Маріупольський з-д важкого машинобудування»	Прості іменні акції	36	За справедливою вартістю
---	--	---------------------	----	--------------------------

Цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж відображені в балансі за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливу вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю. В основному за собівартістю обліковуються вкладення Банку в пайові цінні папери та акції бірж.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року в портфелі Банку на продаж обліковувалися наступні цінні папери:

№ з/п	Назва емітента	Вид цінних паперів	Балансова вартість, тис. грн.	Метод оцінки та переоцінки/створення резервів
1	ВАТ «Українська інноваційно-фінансова компанія»	облігації	7 022	За справедливою вартістю
2	ЗАТ «Готель «Ореанда»	облігації	5 261	За справедливою вартістю
3	ВАТ «Готель «Прем`єр Палац»	облігації	14 924	За собівартістю
4	ВАТ «Готель «Прем`єр Палац»	акції прості іменні	11	За справедливою вартістю
5	ТОВ «Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій»	акції прості іменні	100	За собівартістю
6	ЗАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	акції прості іменні	1	За собівартістю
7	ТБ «Українська ф`ючерсна біржа»	паї	350	За собівартістю

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

Заборгованість інших банків. Банк визначив, що станом на 31 грудня 2008 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Це відбувається переважно у результаті існування практики перегляду процентних ставок для відображення поточних ринкових умов, відповідно, більшість сум надається під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кредити та аванси клієнтам. Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані дисконтовані грошові потоки.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів визначається на підставі ринкових ставок.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Банк вважає, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до одного року) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також для депозитів (до одного року).

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.

Розрахункова справедлива вартість заборгованості перед іншими банками, коштів клієнтів, кредитів клієнтам, коштів в інших банках наведена в Примітках 13, 14, 7, відповідно.

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Торгові цінні папери	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	23	1 583	2 048
3	Кошти в інших банках	-	-	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	382	147	270
2	Процентні витрати	109	174	676
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	5	16
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	534	(191)	7 913
6	Комісійні доходи	106	-	407
7	Комісійні витрати	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	1

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	5 180	-	-
2	Гарантії отримані	3 647	2 321	582

Таблиця 32.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	7 392	2 721	5 341
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	7 369	1 933	4 512

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВAT «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Торгові цінні папери	7 047	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	537	838
3	Кошти в інших банках	-	-	-

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	620	5	262
2	Процентні витрати	1 64	31	351
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	11	7
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	111	-	7
6	Комісійні доходи	716	-	154
7	Комісійні витрати	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	6 230	-	-
2	Гарантії отримані	-	10	5

Таблиця 32.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	10 956	1 057	7 155
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	11 019	813	6 608

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 433	2 603	1 939	1 355
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати	-	-	-	-

**Річна фінансова звітність за 2008 рік
ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

	працівникам				
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-		

Примітка 33. Події після дати балансу

Суттєві події, що можуть вплинути на економічні рішення користувачів звітності відсутні.
Плани щодо об'єднання бізнесу, припинення діяльності, істотного придбання активів, значні операції з акціями у Банку відсутні.

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

Фінансова звітність Банку за 2008 рік підтверджена аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» внесена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України від 26.01.2001р., свідоцтво №2091. Рішенням Аудиторської палати України №156/6 від 15.12.2005р. термін дії свідоцтва подовжено до 15.12.2010р.

Банку надано безумовно позитивний аудиторський висновок, який підписаний аудитором Коновченко Олександром Степановичем, який має сертифікат від 11.01.2005 №0000034 на проведення аудиту банків, виданий на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

16 квітня 2009 року