

Финансовая отчетность

**Публичного Акционерного общества**

**«Первый Инвестиционный Банк»**

По состоянию на конец дня 31 декабря 2009 года

# Содержание

	<b>Страница</b>
<b>Заключение независимого аудитора</b>	<b>3</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>	<b>5</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>	<b>6</b>
<b>Отчет об изменении собственного капитала</b>	<b>7</b>
<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>8</b>
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	<b>9</b>

**Grant Thornton Ukraine**  
4a Degtyarivska str.  
Kyiv 04050  
Ukraine

T: +380 (44) 230 4778/80  
F: +380 (44) 230 4840

**Грант Торнтон Україна**  
вул. Дегтярівська, 4а  
Київ, 04050  
Україна

T: +380 (44) 230 4778/80  
Ф: +380 (44) 230 4840

E: [info@gtukraine.com](mailto:info@gtukraine.com)  
W: [www.gtukraine.com](http://www.gtukraine.com)

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **Акционерам Публичного Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк»**

Пр-т. Московский, 6  
г. Киев  
04073  
Украина

#### **Заключение в отношении финансовых отчетов**

Нами, Аудиторской фирмой «Грант Торнтон Украина» – украинский член Грант Торнтон Интернэшнл Лтд (свидетельство о внесении в Реестр субъектов аудиторской деятельности №2166 от 26.01.2001г.), проведена аудиторская проверка финансовых отчетов Публичного Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк» (далее – Банк), которые включают, отчет о финансовом положении, по состоянию на конец дня 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала за год, который закончился на указанную дату, и примечаний к годовой финансовой отчетности.

#### **Ответственность управленческого персонала**

Управленческий персонал несет ответственность за подготовку и достоверное представление этих финансовых отчетов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность управленческого персонала охватывает: разработку, внедрение и использование внутреннего контроля относительно подготовки и достоверного представления финансовых отчетов, которые не содержат существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики, а также учетных оценок, которые отвечают обстоятельствам.

#### **Ответственность аудитора**

Нашей ответственностью является предоставление заключения относительно этих финансовых отчетов на основе результатов нашей аудиторской проверки. Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют от нас соблюдения этических требований, а также планирование и выполнение аудиторской

проверки для получения достаточной уверенности, что финансовые отчеты не содержат существенных искажений.

Аудит предусматривает выполнение аудиторских процедур с целью получения аудиторских доказательств относительно сумм и раскрытия в финансовых отчетах. Отбор процедур зависит от суждения аудитора. К таким процедурам относится и оценка рисков существенных искажений финансовых отчетов вследствие мошенничества или ошибок. Выполняя оценку этих рисков, аудитор рассматривает мероприятия внутреннего контроля, которые касаются подготовки и достоверного представления финансовых отчетов, с целью разработки аудиторских процедур, которые отвечают обстоятельствам, а не с целью высказывания мнения относительно эффективности внутреннего контроля субъекта хозяйствования. Аудит включает также оценку соответствия учетной политики, которая применяется Банком, приемлемости учетных оценок, сделанных управленческим персоналом, и общего представления финансовых отчетов.

Мы считаем, что получили достаточные и соответствующие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения.

Предыдущую финансовую отчетность за год, который закончился 31 декабря 2008 года проверено независимым аудитором ООО «БЕЙКЕР ТИЛЛИ УКРАИНА» (ул. Физкультуры, 28, г. Киев, 03680, Украина), которым выдано безусловно-положительное заключение.

### Заключение

По нашему мнению, финансовые отчеты справедливо и достоверно отображают финансовое состояние Публичного Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на конец дня 31 декабря 2009 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, который закончился на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.



Аудиторская фирма «Грант Торнтон Украина»

И.А. Константинов

Партнер по аудиту

(Сертификат НБУ №0000051 от 03.02.2005 года)



В.А. Хаснулин

Партнер

(Сертификат НБУ №0000058 от 03.02.2005 року)



г. Киев, 22 сентября 2010 года

## Отчет о финансовом положении

	Прим	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	26 950	134 393
Задолженность других банков	8	47 999	-
Кредиты и авансы клиентам	9	643 322	732 092
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	10	25 874	28 016
Основные средства и нематериальные активы	12	30 498	31 562
Инвестиционная недвижимость	13	15 604	921
Отсроченный налоговый актив		6 779	6 829
Другие активы	11	3 610	6 686
<b>Всего активов</b>		<b>800 636</b>	<b>940 499</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед другими банками	14	208 203	36 871
Средства клиентов	15	337 819	634 427
Субординированный долг	16	10 063	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	302
Другие обязательства	17	16 232	4 946
<b>Всего обязательств</b>		<b>572 317</b>	<b>676 546</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	18	200 000	200 000
Эмиссионный доход		17 924	17 924
Накопленная прибыль / (дефицит)		10 395	46 029
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>228 319</b>	<b>263 953</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>800 636</b>	<b>940 499</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 4 июня 2010 года

  
Олег Малкин  
Председатель Правления



  
Ирина Колесник  
Главный бухгалтер

## Отчет о совокупном доходе

	Прим	За 2009г. Грн'000	За 2008г. Грн'000
Процентные доходы	19	121 926	110 411
Процентные расходы	20	(71 649)	(49 283)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>50 277</b>	<b>61 128</b>
Резерв на обесценение кредитов	9	(34 719)	(25 336)
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва на обесценение кредитов</b>		<b>15 558</b>	<b>35 792</b>
Доходы по выплатам и комиссионным	21	15 234	24 217
Расходы по выплатам и комиссионным	21	(2 697)	(2 287)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>12 537</b>	<b>21 930</b>
Прибыль минус убытки / (убытки минус прибыль) от инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи		1 048	982
Прибыль минус убытки от операций с иностранной валютой		4 446	22 408
Другие операционные доходы		2 189	1 791
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>7 683</b>	<b>25 181</b>
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	22	(34 298)	(35 500)
Уценка и амортизация	12,13	(6 916)	(5 122)
Обесценение прочих активов и резервы		(2 187)	(230)
Прочие операционные расходы	22	(27 911)	(35 059)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(71 312)</b>	<b>(75 911)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>(35 534)</b>	<b>6 992</b>
Налогообложение	23	(118)	(2 240)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>		<b>(35 652)</b>	<b>4 752</b>
Переоценка ценных бумаг		(112)	112
<b>Всего совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(35 764)</b>	<b>4 864</b>
Прибыль на одну простую акцию, грн.	24	(1,79)	0,04

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 4 июня 2010 года

  
Олег Малюкин  
Председатель Правления



  
Ирина Колесник  
Главный бухгалтер

## Отчет об изменении собственного капитала

	Акционерный капитал Грн'000	Эмиссионный доход Грн'000	Накопленная прибыль (дефицит) Грн'000	Всего собственного капитала Грн'000
<b>Остаток на 31 декабря 2007 года</b>	<b>150 000</b>	<b>17 924</b>	<b>41 189</b>	<b>209 113</b>
Выпуск акций	50 000	-	-	50 000
Дивиденды	-	-	(24)	(24)
Совокупный доход	-	-	4 864	4 864
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>200 000</b>	<b>17 924</b>	<b>46 029</b>	<b>263 953</b>
Дивиденды	-	-	(24)	(24)
Совокупный доход	-	-	(35 764)	(35 764)
Прочее	-	-	154	154
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>200 000</b>	<b>17 924</b>	<b>10 395</b>	<b>228 319</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 4 июня 2010 года

  
Олег Малкин  
Председатель Правления

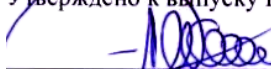


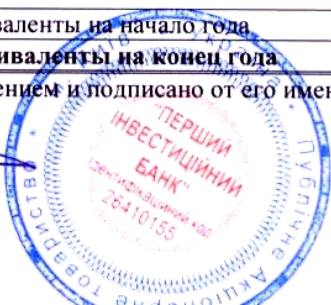
  
Ирина Колесник  
Главный бухгалтер


## Отчет о движении денежных средств

	Прим 31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
	Грн'000	Грн'000
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	87 927	107 258
Проценты уплаченные	(68 633)	(46 764)
Доход, полученный от операций с иностранной валютой	6 260	22 408
Выплаты и комиссионные полученные	15 234	25 253
Выплаты и комиссионные уплаченные	(2 697)	(2 347)
Торговый доход от операций с ценными бумагами	1 048	982
Другой операционный доход полученный	2 180	3 035
Операционные расходы уплаченные	(61 395)	(63 004)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(20 076)</b>	<b>46 821</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое (увеличение) / уменьшение задолженности других банков	(48 043)	154 863
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам	71 138	(127 091)
Чистое уменьшение других активов	3 704	(4 722)
Чистое увеличение задолженности перед другими банками	175 640	(85 253)
Чистое увеличение средств клиентов	(289 113)	84 157
Чистое изменение других обязательств	1 211	(46)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(105 539)</b>	<b>68 729</b>
Налог на прибыль уплаченный	(849)	(6 706)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>(106 388)</b>	<b>62 023</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	2 568	1 366
Приобретение помещений и оборудования	(21 785)	(17 914)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности / (использованные на инвестиционную деятельность)</b>	<b>(19 217)</b>	<b>(16 548)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды	(24)	(24)
Привлечение средств в акционерный капитал	10 000	-
Получение субординированного долга	10 000	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные на финансовую деятельность) / полученные от финансовой деятельности</b>	<b>19 976</b>	<b>(24)</b>
Влияние изменений валютных курсов	(1 814)	(13 686)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(107 443)</b>	<b>31 765</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	134 393	102 628
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>26 950</b>	<b>134 393</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 4 июня 2010 года

  
Олег Малкин  
Председатель Правления



  
Ирина Колесник  
Главный бухгалтер

---

Финансовую отчетность необходимо рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, которые находятся на страницах 9 – 36 и являются неотъемлемой частью этой отчетности

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Общая информация о Банке

Акционерный банк «Первый Инвестиционный Банк», зарегистрирован Национальным банком Украины 20 июня 1997 года. В соответствии с нормами Закона Украины «Об акционерных обществах» и решением Общего собрания акционеров, Банк изменил свое название на Публичное Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк».

ПАО «Первый Инвестиционный Банк» осуществляет свою деятельность согласно с действующим законодательством Украины, в частности Законом Украины «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Национального банка Украины, и в соответствии с лицензией №178 от 05.10.2009 года, выданной Национальным банком Украины.

Банк является универсальным банком, и входит в единую банковскую систему Украины. Основной вид деятельности Банка – предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Украины.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк обслуживает 21 435 клиентов.

Региональная сеть Банка представлена 42 отделениями в разных областях Украины.

Юридический адрес Банка: Украина, 04073, г. Киев, пр-т. Московский, 6.

Собственником существенной доли в капитале Банка является физическое лицо, которое владеет (прямое участие – 33,75%, посредственное – 9,02%)

На 31 декабря 2009 года в собственности следующих акционеров (юридических лиц) находилось более 3% находящихся в обращении акций:

Акционер	% в Уставном капитале
ООО «Паритет – П»	8,02
ООО «Независимая финансовая компания»	6,76
ООО «Независимое Инвестиционное Агенство»	5,00
ООО «Перспективные Инвестиционные Программы»	4,80
ООО «Венчурные инвестиционные проекты»	3,71
ДП «ЛД – Украина»	3,11
ООО «Камаз – Транс – Сервис»	3,09

### 2 Среда, в которой работает Банк

В отчетном году Банк осуществлял свою деятельность в условиях продолжения мирового финансового кризиса, который уменьшил объем активов банковской системы на 45,8 млрд. грн. В структуре кредитного портфеля банков значительно увеличилась часть проблемных кредитов – почти в 4 раза, что существенно повлияло на финансовый результат.

На протяжении 2009 года банки Украины получили убыток в размере 38,45 млрд. грн. (в 2008 году прибыль составила – 7,3 млрд. грн.).

Указанные негативные тенденции характерны и для ПАО «Первый Инвестиционный Банк», что отразилось на уменьшении активов и увеличении проблемной задолженности, что в свою очередь привело к значительному формированию резервов под активные операции и к убыткам.

Банк учитывает общую экономическую ситуацию в формировании дальнейшей политики и деятельности на рынке финансовых услуг.

Экономике Украины по-прежнему присущи факторы, которые характерны для экономики переходного периода. Эти факторы, помимо прочих, включают отсутствие единого подхода к толкованию валютного, налогового и таможенного законодательства Украины.

В Украине происходят политические и экономические изменения, которые оказывали и могут продолжать оказывать влияние на деятельность учреждений, работающих в данных условиях. Вследствие этого осуществление операций в Украине связано с рисками, нехарактерными для других рынков. Данная финансовая отчетность отражает оценку руководства относительно влияния условий осуществления деятельности в Украине на операции и финансовое состояние Банка. Будущие условия осуществления деятельности могут отличаться от оценок руководства. Влияние таких отличий на операции и финансовое состояние может быть существенным.

### **3 Основа подачи информации**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет свой учет в соответствии с правилами и положениями, регулирующими банковскую деятельность в Украине. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе таких учетных записей и скорректирована, при необходимости, чтобы обеспечить ее соответствие требованиям МСФО.

Валютой измерения и представления данной финансовой отчетности является национальная валюта Украины – гривна.

В связи с проведенными корректировками, с целью соответствия отчетности требованиям МСФО, представленная финансовая отчетность не идентична отчетности, подготовленной для Общего собрания акционеров и Национального банка Украины и которая в свою очередь составлена в соответствии с действующим законодательством Украины и требованиями Национального банка Украины.

Основными отличиями между украинскими и международными принципами бухгалтерского учета, которые использовались для подготовки отчетности являются:

- признание и оценка финансовых инструментов;
- оценка материальных активов;
- оценка и отображение уменьшения полезности активов;
- формат предоставления отчетности.

Составление финансовой отчетности требует от руководства расчетов и предположений, которые влияют на суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов, которые отражаются в финансовых отчетах в течение отчетного периода. Хотя эти расчеты основываются на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от них.

### **4 Основные принципы, на которых базируется учетная политика Банка:**

**Полнота бухгалтерского учета** – все банковские операции подлежат регистрации на счетах бухгалтерского учета без исключений. Финансовая отчетность должна вмещать всю информацию о фактических и возможных результатах операций Банка, которая может влиять на решения, которые принимаются согласно с ней.

**Дата операции** – операции отображаются на счетах бухгалтерского учета в день их совершения, то есть в день возникновения прав (активов) или обязательств (пассивов) независимо от даты движения денег по ним.

**Дата валютирования** – дата, указанная плательщиком в расчетном документе или в документе на перевод наличных, начиная с которой деньги, переведенные плательщиком получателю, переходят в собственность получателя.

**Превалирование сущности над формой** – операции учитываются и раскрываются в отчетности соответственно с их сущностью и экономическим содержанием, а не по юридической форме.

**Автономность** – активы и обязательства Банка должны быть отделены от активов и обязательств других банков (предприятий) и собственников этого банка.

**Отдельное отображение активов и пассивов** – все счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отображаются в раскрытом виде. Все счета являются активными или пассивными, за исключением текущих счетов клиентов, которые могут иметь активное и пассивное сальдо, клиринговых, транзитных или технических счетов.

**Оценка** – активы и обязательства учитываются приоритетно по стоимости их приобретения или возникновения (по событию, которое произошло раньше). Активы и обязательства в иностранной валюте, за исключением немонетарных статей, должны переоцениваться при изменении официального валютного курса на отчетную дату.

**Осторожность** – применение в бухгалтерском учете методов оценки, в соответствии с которыми активы и/или доход не завышаются, а обязательства и/или затраты – не занижаются.

**Непрерывность** – оценка активов Банка делается, исходя из допущения, что его деятельность будет продолжаться в будущем. Если Банк планирует сократить масштабы своей деятельности, это должно раскрываться в финансовых отчетах.

**Начисление и соответствие доходов и затрат** – для определения результата отчетного периода следует соотнести доходы отчетного периода с затратами, произведенных с целью получения этих доходов. При этом, доходы и затраты отображаются в учете и отчетности во время их возникновения, а не во время получения или уплаты денежных средств.

**Существенность** – в финансовых отчетах должна отображаться вся существенная информация, полезная для принятия решений. Информация является существенной, если ее отсутствие или искажения могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

**Открытость** – финансовые отчеты должны быть достаточно понятными и подробными, чтобы избежать двусмысленности, правдиво отображать операции Банка с необходимыми пояснениями в примечаниях о правилах оценки активов и обязательств. Операции должны отвечать содержанию статей отчетов. Отчетность должна быть четко выложена и понятна пользователям.

**Постоянство** – постоянное, из года в год, применение Банком выбранных методов.

## **5 Принципы оценки отдельных активов и обязательств:**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе Банка, остатки на корреспондентском счете в Национальном банке Украины и других банков.

**Инвестиционные ценные бумаги для продажи.** Банк рассматривает удерживаемые им инвестиционные ценные бумаги как такие, относительно которых есть намерения удерживать их на протяжении неопределенного периода времени и которые могут быть реализованы для обеспечения ликвидности, покрытия изменений процентных ставок или обменного курса.

Банк признает эти активы в балансе только тогда, когда он является стороной в договоре о покупке актива. Инвестиционные ценные бумаги для продажи первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью компенсации за такие активы и суммой всех расходов на проведение такой операции. После первичного признания инвестиционные ценные бумаги для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов для которых отсутствует активный рынок и справедливую стоимость которых невозможно определить.

Определяя рыночную стоимость, все ценные бумаги оцениваются на основе средних котировок.

**Выданные кредиты и авансы, и резервы на обесценение кредитов.** Банк осуществляет кредитные операции в соответствии с Кредитной политикой Банка и действующим законодательством Украины.

Банк предоставляет кредиты субъектам хозяйственной деятельности и физическим лицам в национальной и иностранной валюте.

Кредиты предоставляются на срок до одного года (краткосрочные) от одного года и выше (долгосрочные) по разным целевым направлениям использования средств. Кредиты предоставляются как одной суммой, так и траншами в соответствии с открытыми кредитными линиями.

Банк предоставляет кредитование в форме овердрафт – предоставление краткосрочных кредитов платежеспособным заемщикам для оплаты платежных документов сверх остатка денежных средств на их расчетном счету. При этом дебетовый остаток, который возникает на счету клиента, не может превышать заранее оговоренной суммы.

Все кредиты, авансы отражаются в момент, когда денежные средства предоставляются заемщикам.

Предоставленные кредиты сначала учитываются по первоначальной стоимости, которой является справедливая стоимость предоставленных средств, а в дальнейшем отображаются по амортизированной первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение кредитов.

Банк периодически пересматривает кредиты с целью уменьшения полезности и, в случае необходимости, формирует резерв. Резерв на уменьшение полезности формируется в случае, когда существует объективное свидетельство того, что Банк может не получить всей суммы задолженности или процентов.

На основании предыдущего опыта Банка в отношении убытков по займам, Руководство периодически оценивает адекватность сформированного резерва, относительно рисков в портфеле, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Резервы, сформированные на протяжении текущего года, минус списанные суммы и возмещенные ранее списанные кредиты относятся на расходы текущего периода. Кредиты, которые признаны безнадежными, списываются за счет сформированных резервов под безнадежную и сомнительную задолженность. Они не списываются до тех пор, пока не будут проведены все необходимые юридические процедуры и точно не будет определена сумма убытка.

**Помещения и оборудование.** Помещения и оборудование учитываются по первоначальной стоимости, которая состоит из фактических расходов на их приобретение или изготовление и расходов на доставку, монтаж и прочих расходов, необходимых для приведения объекта в рабочее состояние.

Незавершенные капитальные инвестиции учитываются по себестоимости. После завершения всех необходимых работ эти активы переводятся в состав соответствующих основных средств.

Расходы, связанные с основными материальными активами капитализируются и прибавляются к балансовой стоимости актива в том случае, если они приводят к улучшению эксплуатационных характеристик такого актива или эти расходы увеличивают срок полезной службы актива. Расходы на текущий ремонт и обслуживание относятся на расходы периода.

Прибыль и убытки от реализации основных материальных активов определяются исходя из их балансовой стоимости и стоимости реализации, и учитываются при определении прибыли (убытка). Амортизация рассчитывается по прямолинейному методу, исходя из срока полезной службы актива, на протяжении которого планируется его использование. Капитализированные расходы по арендованным активам амортизируются на протяжении предполагаемого срока полезного использования, но не более срока аренды.

Сроки амортизации распределяются следующим образом: помещения – 20-25 лет, мебель и принадлежности – 5-8 лет, транспортные средства – 4-7 года, компьютеры и оргтехника – 4-8 лет, усовершенствования арендованного имущества – в течение срока аренды.

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

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

**Привлеченные средства.** Привлеченные средства сначала учитываются по первоначальной стоимости, которая представляет собой полученные средства за вычетом расходов, понесенных на проведение операции. В дальнейшем, привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отображается в отчете о финансовых результатах в течение периода использования привлеченных средств по методу эффективной ставки процента.

Средства, привлеченные по процентным ставкам, отличающимся от рыночных, пересчитываются по справедливой стоимости в момент их получения. При этом справедливая стоимость представляет собой будущие процентные платежи и погашения основной суммы долга, дисконтированные по рыночным процентным ставкам, которые применяются к подобным привлеченным средствам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью привлеченных средств на момент их получения отражается в отчете о финансовых результатах как доход при возникновении обязательств по ставкам, которые ниже рыночных, или как убыток при возникновении обязательств по ставкам, которые превышают рыночные ставки. В дальнейшем балансовая стоимость таких привлеченных средств корректируется на амортизацию доходов (убытков), возникающих в момент их получения, а соответствующие расходы включаются как процентные расходы в состав отчета о финансовых результатах с применением метода эффективной ставки процента.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход – это превышение внесенных сумм над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или на доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от типа сделки. Банк не применяет учет при хеджировании.

**Налог на прибыль.** Налогообложение финансового результата состоит из налога на прибыль и изменений в сумме налога будущих периодов (отсроченного налога). Налог на прибыль начисляется на сумму налогооблагаемой прибыли, которая рассчитывается в соответствии с законодательством Украины.

На протяжении отчетного периода ставка налога на прибыль составляла – 25%.

Все другие налоги, кроме налога на прибыль, учитываются в составе административных расходов.

**Признания доходов и расходов.** Доходы Банка – это увеличение экономических выгод на протяжении отчетного периода в форме увеличения активов или уменьшения обязательств, что влияет на увеличение капитала Банка и не является взносами акционеров Банка.

Расходы Банка – это уменьшение экономических выгод на протяжении отчетного периода в форме выбытия или использования активов, или увеличения обязательств, что приводит к уменьшению капитала и не является результатом изъятия или распределения активов акционерами Банка.

Доходы Банка происходят от предоставления услуг за плату, предоставления в использование активов за плату, торговли ценными бумагами и иностранной валютой, выбытия с положительным результатом товарно-материальных ценностей или необоротных активов Банка, от возврата ранее списанных активов, и соответственно классифицируются в Отчете о финансовых результатах.

Доходы могут быть: процентными – от использования активов, комиссионными – от предоставления услуг, торговыми (прибыль) – от торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами, прочими – от выбытия с положительным результатом товарно-материальных ценностей или необоротных активов.

Процентные доходы возникают в результате использования активов Банка другими субъектами хозяйственной деятельности и физическими лицами и рассчитываются пропорционально сумме и срока использования актива.

Комиссионные доходы возникают от предоставления Банком услуг и рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров исходя из специфики соответствующих услуг.

Торговая прибыль происходит от положительного результата от торговли ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами и рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от их продажи.

Прочие доходы возникают:

- при продаже с положительным результатом имущества, которое было принято в собственность Банка как залогодержателя, необоротных активов Банка без учета непрямых налогов и других платежей, которые подлежат уплате в связи с такой продажей;
- при учете излишков денежных средств в кассах или банкоматах Банка или излишков имущества;
- в прочих случаях.

Дивидендный доход происходит от использования активов Банка в виде инвестиций в паевые ценные бумаги или прямом участии в капитале других предприятий и возникает при распределении чистой прибыли между участниками или акционерами и рассчитывается как доля Банка в сумме объявленных дивидендов по инвестициям в паевые ценные бумаги.

Расходы Банка возникают при оплате вознаграждения за использование Банком активов, привлеченных у других лиц, оплате Банком полученных услуг, покупке товарно-материальных ценностей для обеспечения деятельности Банка, оплате на содержание персонала Банка, оплате налогов и других обязательных платежей, признании расходов от начисления амортизации необоротных активов Банка, начислении резервов под обесценение активов, участии в спонсорстве и представительских мероприятиях, выбытии с отрицательным результатом товарно-материальных ценностей или необоротных активов Банка, недостачах денежных средств в кассах и банкоматах Банка, получении отрицательного результата от торговли ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами, оплате штрафных санкций в пользу других лиц согласно с действующим законодательством Украины и соответственно классифицируются в Отчете о совокупном доходе.

Расходы могут быть: процентными – от использования активов, привлеченных у других лиц, комиссионными – от полученных Банком услуг, торговыми (убыток) – от торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами и прочими.

Процентные расходы оплачиваются Банком за использование активов, привлеченных от других лиц, и рассчитываются пропорционально сумме и срока использования соответствующего актива.

Комиссионные расходы возникают в результате получения Банком услуг и рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров в зависимости от специфики соответствующих услуг.

Торговые расходы возникают как негативный результат от торговли ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами.

Административные расходы возникают:

- при оплате Банком услуг и материальных ценностей, которые необходимы для обеспечения деятельности Банка и рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров;
- при начислении амортизации необоротных активов;
- при начислении заработной платы, налогов и прочих обязательных платежей;

- при продаже с отрицательным результатом имущества, которое было приобретено в собственность через залог, продаже необоротных активов Банка без учета не прямых налогов и прочих платежей, связанных с такой продажей.

Расходы на формирование резервов под обесценение активов создаются с целью возмещения возможных потерь по активным операциям Банка.

Доходы и расходы, начисленные, полученные или оплаченные в иностранной валюте, отображаются на счетах доходов и расходов в национальной валюте по официальному курсу Национального банка Украины соответствующей иностранной валюты к национальной на дату признания соответствующих доходов и расходов, и на счетах валютной позиции Банка в номинале соответствующей иностранной валюты.

Доходы и расходы отображаются в бухгалтерском учете по принципу начисления.

**Пересчет иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте учитываются по курсу, существовавшему на дату операции. Курсовые разницы, которые являются результатом расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах по курсу, действовавшему на тот день.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте, пересчитываются в украинские гривны по официальному обменному курсу Национального банка Украины на дату баланса.

По состоянию на 31 декабря 2009 года основными обменными курсами, использованными для пересчета остатков в иностранной валюте, были:

	31 декабря 2009 года	31 декабря 2008 года
	Гривна	Гривна
1 доллар США	7.985	7.70
1 евро	11.448893	10.85546
1 российский рубль	0.26402	0.26208

**Резервы.** Формирование резервов – это мобилизация внутренних средств Банка для их использования, в случае необходимости, на покрытие рисков активов.

Резервы для возмещения возможных потерь по активным операциям Банка формируются ежемесячно, исходя из состояния кредитного портфеля Банка, дебиторской задолженности, оценки суммы ожидаемого возмещения по ценным бумагам, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Резервы формируются в валюте соответствующего актива.

Резервы признаются тогда, когда Банк имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий, существует вероятность, что для погашения такого обязательства потребуются отток ресурсов, которые предусматривают экономические выгоды, а сумму этого обязательства можно рассчитать с достаточной степенью точности.

**Затраты на персонал и соответствующие отчисления.** Взносы Банка в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования в пользу его сотрудников относятся на затраты в момент, когда они понесены и включаются в состав затрат на персонал.

**Внебалансовые операции.** Внебалансовые операции включают различные виды гарантий и поручительств, которые предоставлены или получены Банком. Эти статьи учитываются во внебалансовом учете и отображаются по номинальной стоимости.

## 6 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2009 года, описание которых приводится ниже:

**МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты).

Основным изменением в МСБУ (IAS) 1 является замена отчета о прибылях и убытках отчетом о совокупном доходе, в котором также отражаются все изменения капитала, не связанные с операциями с акционерами, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. В качестве альтернативы организациям разрешено представлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе.

В результате других изменений Банк представил отчет о финансовом положении, ранее именуемый бухгалтерским балансом.

**МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – Изменение «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах»** (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный измененный стандарт требует дополнительного раскрытия оценок по справедливой стоимости и риска ликвидности. Информацию об оценках по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от источника входящих данных в соответствии с трехуровневой иерархией для каждого класса финансовых инструментов. Кроме того, теперь требуется анализ изменений между входящим и исходящим остатком для 3-го уровня иерархии оценок по справедливой стоимости, а также раскрытие информации о существенных переклассификациях инструментов между 1-м и 2-м уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования в отношении раскрытия информации о риске ликвидности.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»** (вступает в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Настоящий стандарт действует в отношении компаний, долговые или долевые инструменты которых обращаются на открытом рынке, или которые представляют либо находятся в процессе представления финансовой отчетности в регулируемую организацию для целей выпуска на открытом рынке инструментов какого бы то ни было класса. МСФО (IFRS) 8 требует от компаний раскрытия финансовой и описательной информации по операционным сегментам на такой основе, которая используется для целей составления внутренней отчетности.

**МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам»** (действует в отношении периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСБУ (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Стандарт был пересмотрен в части требований к капитализации затрат по займам, когда такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени.

**МСБУ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности – финансовые инструменты, с правом обратной продажи эмитенту»** (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Поправка была выпущена в феврале 2008 года и требует, чтобы финансовые инструменты, которые могут быть предъявлены к выкупу эмитенту, и обязательства, возникающие при ликвидации компании, классифицировались как статьи капитала при условии их соответствия определенным дополнительным критериям. Пересмотренный МСБУ (IAS) 1 требует раскрытия определенной информации, связанной с инструментами, потенциально предъявляемыми эмитенту к выкупу и классифицированными в составе капитала.

**МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»** (вступает в силу в отношении операций по объединению бизнеса с датой приобретения не ранее даты начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 позволяет организациям выбирать порядок оценки неконтрольных долей участия – с использованием метода, предписанного действующей редакцией МСФО (IFRS) 3 (пропорционально доле участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании) или по справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 дает более подробное руководство относительно применения метода покупки к учету операций по объединению бизнеса. Стандарт отменяет требование производить оценку справедливой стоимости каждого актива и обязательства на каждой стадии поэтапного приобретения в целях расчета части гудвила. Вместо этого при поэтапном объединении бизнеса покупатель должен провести переоценку своей прежней доли участия в приобретаемой компании по справедливой стоимости на дату

приобретения и признать полученную прибыль или убыток, при наличии таковых, в отчете о прибылях и убытках. Затраты, связанные с приобретением, должны учитываться отдельно от объединения бизнеса и поэтому отражаются как расходы, а не включаются в гудвил. На дату приобретения покупатель должен отразить обязательство в отношении любой условной суммы вознаграждения за приобретение. Изменения в стоимости этого обязательства после даты приобретения отражаются надлежащим образом в соответствии с другими применимыми стандартами МСФО, а не путем корректировки гудвила. В сферу действия пересмотренного МСФО (IFRS) 3 включены операции по объединению бизнеса с участием только компаний на взаимных (неакционерных) началах и на основе заключенного договора.

**МСБУ (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»** вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 требует, чтобы компания начисляла общий совокупный доход в отношении владельцев материнской компании и неконтрольных долей участия (ранее – доли меньшинства) даже в том случае, когда по неконтрольным долям участия образуется отрицательный остаток (дефицит) (действующий в настоящее время стандарт требует, чтобы данный дефицит относился на владельцев материнской компании в большинстве случаев). В новой редакции стандарта указано, что изменение доли участия материнской компании в дочерней компании, не приводящее к потере контроля, должно учитываться в качестве капитальной операции, отражаемой в составе собственных средств и не затрагивающей счета прибылей и убытков.

**«Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности»** (выпущены в мае 2008 года). В 2007 году Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) принял решение о выполнении ежегодных проектов по совершенствованию стандартов как метода внесения необходимых, но не срочных изменений к МСФО. Первый сборник изменений представляет собой сочетание существенных изменений, разъяснений и терминологических исправлений различных стандартов.

Существенные изменения относятся к следующим областям: классификация статей в качестве удерживаемых для продажи согласно МСФО (IFRS) 5 в случае утраты контроля над дочерней компанией, возможность представления финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в качестве долгосрочных в соответствии с МСБУ (IAS) 1; учет в соответствии с МСБУ (IAS) 16 продажи активов, ранее удерживаемых для целей аренды, и классификация соответствующих потоков денежных средств в соответствии с МСБУ (IAS) 7 как потоков денежных средств от операционной деятельности; разъяснение определения секвестра в соответствии с МСБУ (IAS) 19; учет государственных займов, выданных под процентную ставку ниже рыночной, в соответствии с МСБУ (IAS) 20; приведение определения затрат по займам в МСБУ (IAS) 23 в соответствии с методом эффективной процентной ставки; разъяснение учета дочерних компаний, удерживаемых для продажи, в соответствии с МСБУ (IAS) 27 и МСФО (IFRS) 5; снижение требований к раскрытию информации относительно ассоциированных компаний и участия в совместной деятельности в соответствии с МСБУ (IAS) 28 и МСБУ (IAS) 31; расширение требований к раскрытию информации в соответствии с МСБУ (IAS) 36; разъяснения порядка учета затрат на рекламу по МСБУ (IAS) 38; изменение определения категории «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с целью приведения его в соответствие с учетом хеджирования по МСБУ (IAS) 39; введение учета инвестиционной недвижимости в стадии незавершенного строительства в соответствии с МСБУ (IAS) 40; снижение ограничений для способов определения справедливой стоимости биологических активов в соответствии с МСБУ (IAS) 41. Введены дальнейшие изменения к МСБУ (IAS) 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 и МСФО (IFRS) 7, представляющие собой только терминологические и редакторские изменения, которые, по мнению СМСФО не окажут воздействия на учет или окажут минимальное воздействие. Данные изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Руководство Банка считает, что принятые, но еще не действующие новые стандарты, толкования и изменения к действующим стандартам не будут иметь существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства, их эквиваленты

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Наличные средства	10 129	41 450
Остатки на счетах в НБУ	15 798	35 516
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	1 023	22 014
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	35 413
<b>Всего денежных средств, их эквивалентов и обязательного резерва</b>	<b>26 950</b>	<b>134 393</b>

Анализ денежных средств, их эквивалентов и обязательного резерва по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

## 8 Задолженность других банков

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Срочные депозиты в других банках	55 694	7 651
Минус: Резерв на обесценение задолженности других банков	(7 695)	(7 651)
<b>Всего задолженности других банков</b>	<b>47 999</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2009 года сума начисленных и неполученных доходов отраженных в данном примечании составляет 151 тыс.грн., данные начисленные доходы учитываются как просроченные, по которым сформирован резерв в полном объеме.

На протяжении 2009 года Банк не списывал безнадежную задолженность за счет резервов.

В текущем году не было полного или частичного погашения ранее списанной за счет резервов задолженности.

Анализ задолженности других банков по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Кредиты клиентам	752 512	820 373
Овердрафты	19 669	11 203
Минус: Резерв на обесценение кредитов	(128 859)	(99 484)
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>	<b>643 322</b>	<b>732 092</b>

Информация по кредитам, предоставленным связанным сторонам указана в Примечании 28.

В сумме резерва на обесценение кредитов в 2009 году произошли следующие изменения:

	Грн'000
<b>Резерв на обесценение кредитов на 1 января</b>	<b>(99 484)</b>
Резерв на обесценение кредитов в течение года	(34 675)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	5 298
<b>Резерв на обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>(128 859)</b>

На протяжении 2009 года за счет созданных резервов была списана задолженность по кредитам на общую сумму 5 298 тыс.грн (безнадежные кредиты – 4 192 тыс.грн., сомнительные начисленные доходы – 1,107 тыс.грн.)

Погашения ранее списанных кредитов не было.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Коммерческое кредитование	586 947	591 635
Потребительское кредитование	158 254	174 684
Ипотечное кредитование	26 980	65 257
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>	<b>772 181</b>	<b>831 576</b>

На 31 декабря 2009 года сумма начисленных и неполученных доходов, которая включена в состав кредитов составляет 35 855 тыс.грн.

Концентрация клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2009 года является следующей:

	Сумма	%
	Грн'000	
Торговля	94 180	15,92
Производство	146 216	24,72
Финансы	34 110	5,77
Строительство, операции с недвижимостью	141 568	23,93
Сельское хозяйство	5 141	0,87
Физические лица	155 087	26,22
Транспорт и связь	14 746	2,49
Прочее	540	0,09
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>591 588</b>	<b>100</b>

Концентрация клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2008 года является следующей:

	Сумма	%
	Грн'000	
Торговля	136 617	16,43
Производство	107 642	12,94
Сфера услуг	272 816	32,81
Финансы	3 129	0,38
Строительство, операции с недвижимостью	47 104	5,66
Сельское хозяйство	30 025	3,61
Физические лица	204 227	24,56
Транспорт и связь	28 166	3,39
Прочее	1 850	0,22
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>831 576</b>	<b>100</b>

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе за 2009 год:

	Жилая недвижимость	Прочая недвижимость	Прочее имущество	Итого
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>				
Коммерческие кредиты	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>				
Коммерческие кредиты	3 542	479 805	565 457	1 048 804
Кредиты физическим лицам	59 807	78 123	80 482	218 412
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>	<b>63 349</b>	<b>557 928</b>	<b>645 939</b>	<b>1 267 216</b>

Справедливая стоимость обеспечения оценивается Банком на основании данных независимой оценки с учетом дисконта, определенного Банком.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе за 2008 год:

	Жилая недвижимость	Прочая недвижимость	Прочее имущество	Итого
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>				
Коммерческие кредиты	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	833	970	1 325	3 128
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>	<b>833</b>	<b>970</b>	<b>1 325</b>	<b>3 128</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>				
Коммерческие кредиты	45 546	113 413	165 871	324 830
Кредиты физическим лицам	13 389	72 540	22 417	108 346
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>	<b>58 935</b>	<b>185 953</b>	<b>188 288</b>	<b>433 176</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по географическому принципу, валютам, строкам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи

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

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Корпоративные акции	2 613	2 884
Корпоративные облигации	25 232	27 260
За вычетом резерва на обесценение	(1 971)	(2 128)
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи</b>	<b>25 874</b>	<b>28 016</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 года начисленные и неполученные доходы по инвестиционным ценным бумагам в портфеле на продажу составляют 477 тыс.грн.

Анализ инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

## 11 Другие активы

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Предоплата	800	3 002
Расчеты по пластиковым картам	-	2 656
Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	711
Недостачи и прочие обязательства сотрудников перед банком	2 353	322
Уплаченный авансом налог на прибыль	596	72
Авансовые платежи по налогам	249	55
Прочие активы	2 034	101
Минус: резерв на обесценение	(2 422)	(233)
<b>Всего других активов</b>	<b>3 610</b>	<b>6 686</b>

В сумме резерва на обесценение других активов в 2009 году произошли такие изменения:

	Грн'000
<b>Резерв на обесценение других активов на 1 января</b>	<b>(233)</b>
(Резерв) / уменьшение резерва на обесценение других активов в течение года	(2 189)
<b>Резерв на обесценение других активов на 31 декабря</b>	<b>(2 422)</b>

В сумме резерва на обесценение других активов в 2008 году произошли такие изменения:

	<b>Грн'000</b>
<b>Резерв на обесценение других активов на 1 января</b>	<b>(64)</b>
(Резерв) / уменьшение резерва на обесценение других активов в течение года	(169)
<b>Резерв на обесценение других активов на 31 декабря</b>	<b>(233)</b>

Анализ других активов по географическому принципу, валютам и строкам погашения представлен в Примечании 25.

## 12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов:

	Помещения	Оборудование	Транспорт	Инвентарь, мебель	Прочие основные средства	Прочие необоротные активы	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Всего
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000		Грн'000
<b>Балансовая стоимость на начало 2008 года</b>	<b>4 744</b>	<b>3 780</b>	<b>2 363</b>	<b>979</b>	<b>120</b>	<b>7 186</b>	<b>315</b>	<b>477</b>	<b>19 964</b>
Первоначальная стоимость	5 014	7 607	4 562	2 313	219	10 438	315	1 708	32 176
Износ на начало 2008	(270)	(3 827)	(2 199)	(1 334)	(99)	(3 252)	-	(1 231)	(12 212)
Поступление	1 879	4 736	1 255	1 127	268	1 909	6 236	504	17 914
Выбытие	-	-	(22)	-	-	-	(1 222)	-	(1 244)
Амортизация	(243)	(1 221)	(848)	(359)	(47)	(2 025)	-	(330)	(5 073)
<b>Балансовая стоимость на конец 2008 (начало 2009)</b>	<b>6 380</b>	<b>7 295</b>	<b>2 748</b>	<b>1 747</b>	<b>341</b>	<b>7 070</b>	<b>5 329</b>	<b>651</b>	<b>31 561</b>
Первоначальная стоимость	6 893	12 209	5 399	3 215	487	12 272	5 329	2 212	48 016
Износ на конец 2008 (начало 2009)	(513)	(4 914)	(2 651)	(1 468)	(146)	(5 202)	-	(1 561)	(16 455)
Поступления	2 335	1 723	2	963	98	3 873	2 920	697	12 611
Выбытие	-	(1)	(72)	-	-	(9)	(7 179)	-	(7 261)
Амортизация	(374)	(1 837)	(794)	(595)	(74)	(2 380)	-	(358)	(6 412)
<b>Балансовая стоимость на конец 2009</b>	<b>8 341</b>	<b>7 180</b>	<b>1 884</b>	<b>2 115</b>	<b>365</b>	<b>8 554</b>	<b>1 070</b>	<b>990</b>	<b>30 499</b>
Первоначальная стоимость	9 228	13 444	4 491	4 073	585	15 957	1 070	2 779	51 627
Износ на конец 2009	(887)	(6 264)	(2 607)	(1 958)	(220)	(7 403)	-	(1 789)	(21 128)

По состоянию на 31 декабря 2009 года основные средства с 100% износом составляют 4 664 тыс.грн.

### 13 Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости за 2009 год представлено:

	Здания	Часть здания	Всего
<b>Остаток на начало года</b>	-	<b>921</b>	<b>921</b>
Первоначальная стоимость	-	1 207	1 207
Износ	-	(286)	(286)
Поступление	15 187	-	15 187
Амортизация	(455)	(49)	(504)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>14 732</b>	<b>872</b>	<b>15 604</b>
Первоначальная стоимость	15 187	1 207	16 394
Износ	(455)	(335)	(790)

Приобретенная инвестиционная недвижимость перешла в собственность Банка путем реализации прав залогодержателя.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости почти не отличается от балансовой стоимости.

Движение инвестиционной недвижимости за 2008 год представлено:

	Здания	Часть здания	Всего
<b>Остаток на начало года</b>	-	<b>970</b>	<b>970</b>
Первоначальная стоимость	-	1 207	1 207
Износ	-	(237)	(237)
Амортизация	-	(49)	(49)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	-	<b>921</b>	<b>921</b>
Первоначальная стоимость	-	1 207	1 207
Износ	-	(286)	(286)

Анализ инвестиционной недвижимости по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в Примечании 25.

### 14 Задолженность перед другими банками

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	26 773	2 179
Срочные депозиты других банков	181 430	34 692
<b>Всего задолженность перед другими банками</b>	<b>208 203</b>	<b>36 871</b>

Анализ задолженности перед другими банками по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

## 15 Средства клиентов

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Текущие / расчетные счета	56 583	172 760
Срочные депозиты	281 236	461 667
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>337 819</b>	<b>634 427</b>

В состав средств клиентов включены следующие категории клиентов:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Корпоративные клиенты	161 051	398 909
Физические лица	176 768	235 518
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>337 819</b>	<b>634 427</b>

Анализ средств клиентов по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Производство	77 737	178 402
Недвижимость	22 384	3 837
Торговля	13 866	47 026
Сельское хозяйство	414	237
Услуги	45 507	163 289
Физические лица	176 768	235 518
Прочее	1 143	6 118
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>337 819</b>	<b>634 427</b>

## 16 Субординированный долг

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Основная сумма долга	10 063	-
<b>Балансовая стоимость субординированного долга</b>	<b>10 063</b>	<b>-</b>

В декабре 2009 года Банк получил средства на условиях субординированного долга. Средства привлечены от юридического лица под 12,75% сроком на 5 лет. В примечание включена сумма начисленных процентов в размере 63 тыс.грн.

Согласно решению Национального банка Украины, Банк включает субординированный долг в состав регулятивного капитала.

## 17 Другие обязательства

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Транзитные счета	3 373	2 330
Отчисление на отпускные персонала и прочие обязательства	2 076	1 991
Незарегистрированный уставный фонд	10 000	-
Прочие налоги	16	25
Резервы	179	179
Прочие	588	421
	<b>16 232</b>	<b>4 946</b>

Анализ других обязательств по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 25.

## 18 Акционерный капитал

Утвержденный, зарегистрированный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из следующих компонентов:

	Количество акций в обороте (тыс.шт)	Простые акции	Привилегированные акции	Всего
Остаток на 1 января 2008	15 000	149 842	158	150 000
Выпуск акций	5 000	50 000	-	50 000
Остаток на 31 декабря 2008	20 000	199 842	158	200 000
<b>Остаток на 31 декабря 2009</b>	<b>20 000</b>	<b>199 842</b>	<b>158</b>	<b>200 000</b>

Акции Банка выпущены на сумму его акционерного капитала в количестве: 19 984 203 простых именных акций номинальной стоимостью 10 гривен каждая и 15 797 привилегированных акций номинальной стоимостью 10 гривен каждая. Все выпущенные акции оплачены полностью.

Каждая простая именная акция дает акционеру право: на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров Банка; на получение дивидендов в размере определенном Общим собранием акционеров по результатам финансового года, на соответствующую часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая привилегированная акция дает акционеру: преимущественное право на получение дивидендов в размере 15% ее номинальной стоимости на приоритетное участие в распределении имущества Банка в случае его ликвидации. Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется независимо от размера полученной Банком прибыли в соответствующем году. В случае, если прибыли соответствующего года не хватает, выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется из резервного фонда.

На протяжении 2009 года Банк не проводил размещение акций.

## 19 Процентные доходы

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	115 765	95 979
Средства в кредитных организациях	1 409	10 193
Ценные бумаги для дальнейшей продажи	4 752	4 239
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>121 926</b>	<b>110 411</b>

## 20 Процентные расходы

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	54 157	38 031
Средства кредитных организаций	17 429	11 252
Субординированный долг	63	-
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>71 649</b>	<b>49 283</b>

## 21 Доходы и расходы по выплатам и комиссионным

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
<b>Доходы и выплаты по комиссионным</b>		
Комиссионные по расчетно-кассовым операциям	7 980	11 801
Комиссионные по валютным операциям	2 397	3 107
Комиссии по выданным гарантиям	488	683
Комиссионные по операциям с ценными бумагами	2 447	6 129
Комиссионные по другим операциям	1 922	2 497
<b>Всего доходов по выплатам и комиссионным</b>	<b>15 234</b>	<b>24 217</b>
<b>Расходы по выплатам и комиссионным</b>		
Комиссионные за расчетные операции	(2 696)	(2 158)
Комиссионные по операциям с ценными бумагами	-	(129)
Прочие	(1)	-
<b>Всего расходов по выплатам и комиссионным</b>	<b>(2 697)</b>	<b>(2 287)</b>
<b>Чистые доходы по выплатам и комиссионным</b>	<b>12 537</b>	<b>21 930</b>

## 22 Заработная плата и прочие операционные расходы

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Расходы, связанные с персоналом	34 298	35 500
Содержание и аренда помещений	9 797	8 042
Услуги связи	2 174	1 971
Налоги	840	1 964
Ремонт основных средств	2 152	1 875
Маркетинг и реклама	651	1 448
Охрана	1 864	1 192
Командировочные расходы	417	823
Фонд гарантирования вкладов	1 120	767
Благотворительность	57	76
Штрафы	12	25
Переоценка валютных статей	-	6 497
Консультационные услуги	466	650
Прочие	8 361	9 729
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>62 209</b>	<b>70 559</b>

## 23 Налог на прибыль

Налог на прибыль состоит из таких компонентов:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Налог на прибыль	(2 602)	(5 323)
Экономия по отложенному налогу	2 372	3 195
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(230)</b>	<b>(2 128)</b>

Доходы Банка облагаются налогом на прибыль по ставке 25%. Сверка ожидаемых и фактических налоговых расходов представлена ниже:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(35 534)</b>	<b>6 992</b>
Расчетная сумма налога по ставке 25%	8 884	(1 748)
Постоянные разницы	(9 114)	(380)
<b>Кредит / расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(230)</b>	<b>(2 128)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря представлены:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Резерв на обесценение	6 135	7 187
Прочие	794	
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>6 929</b>	<b>7 187</b>
<b>Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	-	(118)
Основные средства	(31)	(140)
Начисленные проценты и прочие	(119)	(100)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(150)</b>	<b>(358)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>6 779</b>	<b>6 829</b>

В настоящее время в Украине насчитывается большое количество различных налогов и соответствующих законодательных актов, которые касаются данных налогов.

Руководство Банка считает, что информация о налоговых обязательствах адекватно представлена в налоговых декларациях, но существует риск, что Налоговая администрация может по иному трактовать те либо иные законодательные акты и, что в свою очередь, может отобразиться на финансовых отчетах Банка, увеличивая текущий налог на прибыль.

## 24 Прибыль на акцию

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Прибыль (убыток) за год	(35 764)	4 752
Среднегодовое количество акций в обороте (тыс.шт.)	19 984	115 121
<b>Чистая прибыль (убыток) на одну акцию</b>	<b>(1,79)</b>	<b>0,04</b>

## 25 Управление финансовыми рисками

### *Кредитный риск*

Кредитный риск появляется вследствие неплатежеспособности клиента, который взял на себя обязательства исполнить обязательства какого-либо финансового договора с Банком.

Банк определяет управление кредитным риском как систему методов идентификации, оценки величины, мониторинга и контроля кредитных рисков, которые направлены на определение оптимального соотношения доходности кредитных операций и уровня риска

Основные принципы политики управления кредитным риском следующие:

- Принцип сопоставления уровня рисков с уровнем доходности банковских операций.
- Обеспеченность кредитных операций
- Приоритетность наличия и достаточности источников возврата кредитных средств.
- Контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния заемщика

### *Рыночный риск*

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет изменяться вследствие изменения рыночных параметров.

Риск операций с ценными бумагами – появляется вследствие неблагоприятных изменений стоимости ценных бумаг.

Основные методы управления рыночным риском следующие:

- Установление лимитов на проведение операций с ценными бумагами.
- Контроль исполнения обязательных нормативов инвестирования в ценные бумаги, которые устанавливаются Национальным банком Украины.

Банк не определяет рыночный риск как наиболее существенный вследствие принятия ограничений на портфель ценных бумаг в размере 5% от чистых активов, а также принятия определенных ограничений на размер операций с ценными бумагами.

#### **Валютный риск**

Анализ валютного риска на 31 декабря 2009 представлен:

Валюта	Монетарные активы	Монетарные обязательства	Чистая позиция
Доллары США	278 452	239 329	39 123
Евро	48 842	46 621	2 221
Прочие	491	7	484
<b>Всего</b>	<b>327 785</b>	<b>285 957</b>	<b>41 828</b>

Анализ валютного риска на 31 декабря 2008 представлен:

Валюта	Монетарные активы	Монетарные обязательства	Чистая позиция
Доллары США	355 171	363 533	(8 362)
Евро	36 581	52 301	(15 720)
Прочие	933	271	662
<b>Всего</b>	<b>392 685</b>	<b>416 105</b>	<b>(13 415)</b>

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменения обменных курсов, которые установлены на отчетную дату, при условии, что все прочие переменные характеристики остаются фиксированными:

	31 декабря 2009		31 декабря 2008	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на собственный капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	2 316	2 316	(370)	(370)
Послабление доллара США на 5%	(2 316)	(2 316)	370	370
Укрепление евро на 5%	50	50	(786)	(786)
Послабление евро на 5%	(50)	(50)	786	786
Укрепление фунта на 5%	*	*	*	*
Послабление фунта на 5%	*	*	*	*
Укрепление прочих валют	*	*	*	*
Послабление прочих валют	*	*	*	*

\* влияние изменения курсов фунта и прочих валют незначительно

### Процентный риск

По состоянию на 31 декабря 2009 года средневзвешанные процентные ставки были следующие:

	Гривна	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банков	10,68	1,64	2,02
Кредиты и авансы клиентам	17,85	13,74	12,19
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	16,25	-	-
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	20,32	7,08	7,48
Срочные депозиты	17,62	11,66	9,87

По состоянию на 31 декабря 2008 года средневзвешанные процентные ставки были следующие:

	Гривна	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банков	9,3	5,8	4,59
Кредиты и авансы клиентам	15,34	13,29	12,61
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	11,7	-	-
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11,65	6,54	7,78
Срочные депозиты	13,39	11,3	9,67

### Географический риск

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	Украина Грн'000	Страны ОЭСР Грн'000	Другие страны Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>				
Денежные средства, их эквиваленты	26 376	574	-	26 950
Задолженность других банков	35 347	-	-	35 347
Кредиты и авансы клиентам	462 729	130 315	49 278	642 322
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	25 874	-	-	25 874
Другие финансовые активы	5 961	-	-	5 961
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>556 287</b>	<b>130 889</b>	<b>49 278</b>	<b>736 454</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед другими банками	206 825	-	1	206 826
Средства клиентов	336 315	1 139	365	337 819

Прочие финансовые обязательства	16 488	-	-	16 488
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>559 628</b>	<b>1 139</b>	<b>366</b>	<b>561 133</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(3 341)</b>	<b>129 750</b>	<b>48 912</b>	<b>175 321</b>

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года представлен ниже:

	Украина Грн'000	Страны ОЭСР Грн'000	Другие страны Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>				
Денежные средства, их эквиваленты	131 509	2 884	-	134 393
Кредиты и авансы клиентам	522 241	144 401	65 450	732 092
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	28 016	-	-	28 016
Другие финансовые активы	13 492	23	-	13 515
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>695 258</b>	<b>147 308</b>	<b>65 450</b>	<b>908 016</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед другими банками	36 870	-	1	36 871
Средства клиентов	599 239	1 802	33 386	634 427
Прочие финансовые обязательства	5 069	-	-	5 069
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>641 178</b>	<b>1 802</b>	<b>33 387</b>	<b>676 367</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>54 080</b>	<b>145 506</b>	<b>32 063</b>	<b>231 649</b>

#### *Риск ликвидности*

Позиция ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеет следующий вид:

	До востребования и до 1 месяца Грн'000	От 1 до 3 месяцев Грн'000	От 3 до 12 месяцев Грн'000	От 1 года до 5 лет Грн'000	Более 5 лет Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>						
Денежные средства	26 950	-	-	-	-	26 950
Задолженность других банков	35 347	-	-	-	-	35 347
Кредиты и авансы клиентам	44 455	36 567	299 817	268 354	43 637	692 830
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	2 640	-	-	12 553	12 652	27 845
Другие финансовые активы	5 961	-	-	-	-	5 961
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>115 353</b>	<b>36 567</b>	<b>299 817</b>	<b>280 907</b>	<b>56 289</b>	<b>788 933</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед другими банками	76 826	-	130 000	-	-	206 826
Средства клиентов	114 702	26 408	87 551	109 158	-	337 819
Прочие финансовые обязательства	5 856	-	529	-	-	6 385
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>197 384</b>	<b>26 408</b>	<b>218 080</b>	<b>109 158</b>	<b>-</b>	<b>551 030</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(82 031)</b>	<b>10 159</b>	<b>81 737</b>	<b>171 749</b>	<b>56 289</b>	<b>237 903</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>(82 031)</b>	<b>(71 872)</b>	<b>9 865</b>	<b>181 614</b>	<b>237 903</b>	

Позиция ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года имеет следующий вид:

	До востребования и до 1 месяца Грн'000	От 1 до 3 месяцев Грн'000	От 3 до 12 месяцев Грн'000	От 1 года до 5 лет Грн'000	Более 5 лет Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>						
Денежные средства	134 393	-	-	-	-	134 393
Средства в кредитах	11 420	3 103	105 125	534 438	78 006	732 092
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	-	-	-	22 703	5 313	28 016
Другие финансовые активы	6 630	-	55	6 830	-	13 515
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>152 443</b>	<b>3 103</b>	<b>105 180</b>	<b>563 971</b>	<b>83 319</b>	<b>908 816</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед другими банками	36 871	-	-	-	-	36 871
Средства клиентов	251 137	22 993	101 725	258 572	-	634 427
Прочие финансовые обязательства	5 069	-	-	-	-	5 069
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>293 077</b>	<b>22 993</b>	<b>101 725</b>	<b>258 572</b>	<b>-</b>	<b>676 367</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(140 634)</b>	<b>(19 890)</b>	<b>3 455</b>	<b>305 399</b>	<b>83 319</b>	<b>231 604</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>(140 634)</b>	<b>(160 524)</b>	<b>(157 069)</b>	<b>148 330</b>	<b>231 649</b>	

## 26 Условные и другие обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные процедуры.** В ходе нормального ведения бизнеса Банк время от времени получает претензии. Исходя из собственной оценки, а также внутренних профессиональных консультаций, руководство Банка считает, что Банк не понесет существенных убытков в результате судебных исков. Таким образом, в данной финансовой отчетности соответствующий резерв не создавался.

**Обязательства по оперативной аренде.** В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, будущие минимальные арендные платежи представлены ниже:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
До 1 года	6 828	9 639
От 1 до 5 лет	11 452	15 948
Более 5 лет	36 180	38 513
<b>Всего обязательств по оперативной аренде</b>	<b>54 460</b>	<b>64 100</b>

**Обязательства, связанные с кредитованием.** Главная цель этих инструментов – обеспечить средства для удовлетворения финансовых потребностей клиентов.

Обязательства, связанные с кредитованием, представлены ниже:

	31 декабря 2009 Грн'000	31 декабря 2008 Грн'000
Гарантии выданные	185	415

Обязательства по кредитованию	20 700	126 584
Резерв	(170)	(179)
<b>Всего обязательств, связанных с кредитованием</b>	<b>20 715</b>	<b>126 820</b>

## 27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оцененная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком на основании действительной информации о соответствующих рынках с использованием соответствующих методов оценки (если такие имеются) принятых для использования на конец года.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в результате текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением его принудительной продажи или ликвидации. Не смотря на то, что Руководство Банка использовало имеющуюся в наличии информацию о соответствующих рынках для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, эти данные могут не соответствовать стоимости, которая могла быть получена на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов, которыми владеет Банк, отсутствует соответствующий рынок, оценка их справедливой стоимости базировалась на суждениях относительно будущих убытков, экономических условий, характеристиках риска различных финансовых инструментов и других показателей.

Для большинства финансовых инструментов Банка, исходя из их краткосрочной природы, оцененная справедливая стоимость примерно соответствует балансовой. Такими финансовыми инструментами являются денежные средства, деньги на счетах в Национальном банке Украины, задолженность банков, ценные бумаги на продажу, обязательства перед банками, текущие счета и депозиты клиентов, и соответственно начисленные проценты. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость кредитов клиентам также приблизительно равна их балансовой стоимости.

Банк не рассчитывал справедливую стоимость основных средств, акционерного капитала, а также некоторых активов и обязательств, которые не носят договорного характера и соответственно не являются финансовыми инструментами.

## 28 Операции со связанными сторонами

Для целей подготовки данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии финансовых и управленческих решений, как указано в МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При анализе каждого случая отношений, которые могут представлять собой отношения между связанными сторонами, внимание уделяется сути этих отношений, а не юридической форме.

В ходе повседневной деятельности Банк выполняет операции с крупными акционерами, директорами, другими компаниями, которыми владеют акционеры Банка, а также другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, выдачу кредитов, привлечение депозитов, гарантии, финансирование коммерческой деятельности, операции с ценными бумагами и иностранной валютой. Ниже показаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2009 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты и задолженность клиентов	-	2 748	450
Резервы под кредиты	-	(23)	-
Ценные бумаги в портфеле на продажу	-	-	350
Средства клиентов	7	-	3 676

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2008 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты и задолженность клиентов	23	1 583	2 048
Резервы под кредиты	-	(5)	(16)
Ценные бумаги в портфеле на продажу	-	-	350
Средства клиентов	-	6 398	-

Доходы и расходы по операциям с связанными лицами за 2009 год:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Процентные доходы	-	482	365
Процентные расходы	-	(433)	(745)
Резервы под кредиты	-	(10)	(1)
Результат от торговли валютой	-	-	629
Результат от переоценки валюты	-	(119)	(66)
Комиссионные доходы	1	-	33

Доходы и расходы по операциям с связанными лицами за 2008 год:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Процентные доходы	382	147	270
Процентные расходы	(109)	(174)	(676)
Резервы под кредиты	-	5	16
Результат от торговли валютой	-	-	-
Результат от переоценки валюты	534	(191)	7 913
Комиссионные доходы	-	-	1

Кредиты, предоставленные и погашенные связанными сторонами на протяжении 2009 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты выданные	-	1 371	18 287
Кредиты погашенные	23	2 306	18 301

Кредиты, предоставленные и погашенные связанными сторонами на протяжении 2008 года:

	<b>Акционеры</b> <b>Грн'000</b>	<b>Управленческий</b> <b>персонал</b> <b>Грн'000</b>	<b>Прочие связанные</b> <b>лица</b> <b>Грн'000</b>
Кредиты выданные	7 392	2 721	5 341
Кредиты погашенные	7 369	1 933	4 512

Выплаты управленческому ключевому персоналу за 2009 год – 3 533 тыс. грн., за 2008 год – 3 433 тыс. грн.

## **29 События после даты баланса**

Событий после даты баланса, которые могут влиять на финансовое состояние Банка и на его способность непрерывно продолжать свою деятельность, не было

04 июня 2010 года

---

Олег Малкин  
Председатель Правления

---

Ирина Колесник  
Главный бухгалтер