



ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам
Публічного акціонерного товариства
«Перший Інвестиційний банк»**

пр-т. Московський, 6
м. Київ
04073
Україна

Grant Thornton Ukraine
19, Druzhby Narodiv
Kyiv, 01042
Ukraine

T: +380 (44) 583 0365/66
F: +380 (44) 583 0363

Грант Торнтон Україна
19, Дружби Народів
м. Київ, 01042
Україна

T: +380 (44) 583 0365/66
Ф: +380 (44) 583 0363

E: info@gtukraine.com
W: www.gtukraine.com

Висновок щодо фінансових звітів

Нами, Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» – український член Грант Торнтон Інтернешнл Лтд (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001 року), проведено аудиторську перевірку фінансових звітів Публічного акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» (далі – Банк), що включають баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

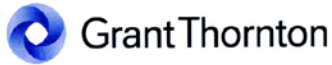
Відповідальність управлінського персоналу

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до 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 з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження 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 суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, що застосовується Банком, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Перший Інвестиційний банк» станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Попередню фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року було перевірено незалежним аудитором ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (вул. Тургенєвська, 71, оф. 316, м. Київ, 04050, Україна), яким надано безумовно – позитивний висновок.

Ірина Іванівна Констанин

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»
І.А. Константінов
Партнер з аудиту
(Сертифікат НБУ №0000051 від 03.02.2005 року)



В.А. Хаснулін
В.А. Хаснулін
Партнер
(Сертифікат НБУ №0000058 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 31 березня 2010 року

Загальна інформація про діяльність банку**НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ:**

Публічне Акціонерне Товариство «Перший Інвестиційний Банк»

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ:

04073, м. Київ, Московський проспект, 6

ОРГАНІЗАЦІЙНО - ПРАВОВА ФОРМА:

Публічне акціонерне товариство

ЗВІТНА ДАТА:

31 грудня 2009 року

ЗВІТНИЙ ПЕРІОД:

01.01.2009 – 31.12.2009

ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА ЗВІТНОСТІ:

українська гривня (грн.)

ОДИНИЦЯ ВИМІРУ:

тисячі гривень

ПАТ «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 Статутом Банку. Процедура прийняття рішень побудована по принципу колегіальності.

До системи ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» входять Головний Банк та 42 відділення в регіонах України, що забезпечують реалізацію основних функцій та надання банківських послуг.

ДОЗВІЛЬНА ДОКУМЕНТАЦІЯ

- Ліцензія №178 від 05 жовтня 2009р. 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 жовтня 2009 р., рішення №837.
- Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 жовтня 2009 р., рішення №837.
- Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 жовтня 2009 р., рішення №837.
- Ліцензія на діяльність з торгівлі цінними паперами – андеррайтинг видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 22 жовтня 2009 р., рішення №837.
- Письмовий дозвіл №178-4 від 05.10.2009 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.

Відповідно до письмового Дозволу №178-4 Національного банку України від 05 жовтня 2009 року ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» здійснює наступні банківські операції:

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

1. *Операції з валютними цінностями:*
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) 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 валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
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 (уключаючи 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 Міжбанківської Валютної Біржі;
- 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.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Стратегічна мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентноздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Стратегія розвитку Банку передбачає:

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- забезпечення достатньої ліквідності;
- оптимізацію структури та збільшення ресурсної бази;
- забезпечення максимально можливої рентабельності активів;
- збільшення комісійних доходів;
- оптимізацію адміністративно господарських витрат;
- забезпечення надійності вкладень залучених коштів та власного капіталу і збільшення їх доходності;
- впровадження зваженої політики розширення регіональної мережі і формування її матеріально-технічної бази.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «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

У 2009 році ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»:

- дотримувалася 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;
- 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 листопаді-грудні 2009 року Банк не дотримувалася нормативу кредитного ризику на одного контрагента/групу контрагентів та ліміту відкритої довгої валютної позиції в зв'язку із зменшенням розміру регулятивного капіталу внаслідок формування резервів під активні операції Банку. Станом на 31.12.2009р. норматив кредитного ризику приведено до нормативного значення.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Одним з основних напрямків роботи Банку є кредитна діяльність.

За 2009 рік обсяг загальної кредитної заборгованості зменшився на 72,2 млн. грн., і на кінець дня 31 грудня 2009 року дорівнював 735,3 млн. грн. (91,8 % від загальних активів).

На кінець 2009 року кредитні вкладення Банку мали наступну структуру: кредити суб'єктам господарювання - 563,4 млн. грн., або 77% кредитного портфеля; кредити фізичним особам - 171,9 млн. грн., або 23% кредитного портфеля.

Банк надавав кредити у національній та іноземній валютах. В структурі кредитного портфелю переважають кредити видані в національній валюті. Від кредитного обслуговування в 2009 році Банк отримав доходів в сумі 116 млн.грн., що перевищує суму доходів отриману в 2008 році на 19 млн. грн. У зв'язку з погіршенням фінансового стану позичальників, зменшенням надходжень на їх рахунки, погіршенням якості кредитного портфелю Банк в 2009 році здійснив відрахування на додаткові резерви на покриття кредитних ризиків в сумі 41,9 млн грн., що перевищує суму створених резервів в 2008 році на 16,4 млн. грн.

В 2009 році Банк продовжував розвивати картковий бізнес. Станом на 31.12.2009 року картковий бізнес загальна кількість емітованих карток міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard становить 16 214 карток; кількість банкоматів - 51, POS-терміналів - 49. За звітний рік загальна кількість зарплатних проектів збільшилася на 11 та становить на кінець року 136 проектів. Залишки коштів за картковими рахунками клієнтів впродовж року підтримувалися на рівні 20 млн. грн.

Для розширення операцій з цінними паперами в 2009 році Банком було розроблено ряд нових продуктів та нових напрямків в роботі на фондовому ринку України, налаштована аналітична база найбільш ліквідних цінних паперів емітентів України, налаштовано професійне брокерське обслуговування з наданням

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

аналітичних даних та інформаційної підтримки щодо тих чи інших цінних паперів. Сьогодні Банк надає своїм клієнтам повний комплекс професійних інвестиційних послуг на ринку цінних паперів України:

- брокерське обслуговування на фондових біржах ПФТС, КМФБ, УМФБ;
- дилерські послуги, як на біржовому, так і позабіржовому ринку;
- довірче управління;
- формування інвестиційного портфеля;
- аналітична підтримка;
- андеррайтинг;
- авалювання векселів.

Протягом 2009 року Банк пропонував клієнтам не лише укладання договорів з андеррайтингу та здійснення розміщення цінних паперів емітента (клієнта), а й, за бажанням клієнта, повністю супроводжував процес реєстрації випусків цінних паперів.

Протягом 2009 року Банк здійснював обслуговування випусків облігацій (у якості платіжного агента) таких емітентів:

- ВАТ «Українська іноваційно-фінансова компанія» (серія А);
- ЗАТ «Готель «Ореанда» (серія А);
- ВАТ «ЕК «Житомиробленерго» (серії А та В);
- ВАТ «ЕК «Севастопольенерго» (серії А та В);
- ВАТ «Кіровоградобленерго» (серії А та В);
- ВАТ «Одесаобленерго» (серія А);
- ВАТ «Готель «Прем'єр Палац» (серія А);
- ТОВ ГФ «Камаз-Транс-Сервіс» (серія А);
- ТОВ «Торговий Дім «Арго Трейд» (серія А);
- ТОВ «Титан-Зберігач» (серія А);
- ВАТ «Шацьке РТП» (серія А).

Загальний обсяг операцій, проведених Банком в 2009 році, (брокерська діяльність) склав 4 295 млн. грн., при цьому Банком було заключено 588 угод та отримано комісійної винагороди в сумі 1,4 млн. грн.

Загальний портфель цінних паперів, що знаходяться у власності Банку (за його балансовою вартістю у гривневому еквіваленті без врахування сформованих резервів під знецінення цінних паперів) за рік зменшився з 29,5 млн. грн. станом на 01.01.2009р. до 27,4 млн. грн., що пов'язане з кредитно - інвестиційною політикою Банку в 2009 році.

З метою упередження можливих перешкод та ускладнень під час здійснення клієнтами зовнішньоекономічної діяльності, Банком приділяється значна увага консультативному 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“, «Інтернет-Банкфнг» із часом операційного обслуговування до 17-00 і прийомом платежів цілодобово. Системи „Клієнт-Банк“ та «Інтернет – Банкінг» дозволяють виконувати банківські операції безпосередньо з офісу підприємства, що впливає на оперативність розрахунків. За 2009 рік Банком отримано комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування в сумі 9,3 млн. грн.

За результатами 2009 року Банк отримав збиток у сумі 41 395 тис. грн.

У 2009 році чистий процентний дохід ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» зменшився на 17,65% та станом на 31.12.2009р. становив 50 277 тис. грн., чистий комісійний дохід зменшився на 42,83 % та станом на кінець дня 31.12.2009р. становив 12 538 тис. грн.

За 2009 рік чистий дохід Банку склав 70 489 тис. грн., загальна сума отриманих доходів за 2009 рік зменшилася на 31 038 тис. грн., в т.ч.:

	2008 рік	2009 рік	Зміна показників відносно минулого року
Чистий процентний дохід	61 128	50 277	-17,7%
Чистий комісійний дохід	21 930	12 538	-42,8%

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Торговельний дохід	15 739	5 352	-66%
Інший дохід	2 792	2 322	-16,8%

За 2009 рік витрати Банку склали 111 899 тис. грн. та збільшились за рік на 14 909 тис. грн., в т.ч. :

	2008 рік	2009 рік	Зміна показників відносно минулого року
Загальні адміністративні витрати	17 647	19 129	8,4%
Витрати на персонал	35 508	34 298	-3,4%
Інші витрати	15 431	16 663	8,0%
Чисті витрати на формування резервів	25 533	44 141	72,9%
Витрати на податок на прибуток	2 871	-2 332	-181,2%

Регулятивний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року склав 234 230,3 тис.грн., що на 31,99 млн. грн. менше, ніж аналогічний показник у минулому році. За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року розмір статутного капіталу Банку складав 200 млн. грн.

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

Станом на 31 грудня 2009 року в Банку обслуговувались 21 435 клієнтів, з них 2 380 – суб'єкти господарювання та 19 055 клієнта - фізичні особи.

Кількість відкритих рахунків клієнтів станом на 31.12.2009 становила 37 330, із них поточних і карткових рахунків – 35 167, депозитних - 2 163.

Кількість клієнтів Банку, що використовують систему дистанційного обслуговування клієнтів, протягом звітного періоду збільшилася на 187 та станом на 31.12.2009 року становила 567.

В загальному обсязі залучених коштів значну частку – 51,5% складають строкові кошти клієнтів, з яких кошти суб'єктів господарювання– 48% , кошти фізичних осіб – 52,%. Кошти банків в структурі залучених коштів Банку мають частку в розмірі 38,3%, серед яких найбільшу частку мають кошти, що залучені від Національного банку України, а саме – 24% від загальної суми залучених коштів. Кошти клієнтів до запитання становлять 10,2% від загальної суми залучених коштів.

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 32% від загальної суми залучених коштів, з яких строкові кошти –26,7%, кошти до запитання – 5,2%.

Станом на 31.12.2009 року встановлені та діють кореспондентські відносини з 24 банками, а саме з 20 банками по 29 рахунках „Ностро“ та з 13 банками по 19 рахунках „Лоро“.

Основні партнери банка: Commerzbank Germany, АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України», ВАТ "ВТБ Банк", МАБ „Темп банк“ Росія.

ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ БАНКІВ

У звітному періоді Банк здійснив перереєстрацію з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство.

У 2009 році Банк не вчиняв дій, пов'язаних із злиттям банків, їх приєднанням, поділом, виділенням, перетворенням банків.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року внесків до дочірніх та асоційованих компаній Банк не має.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В процесі управління ризиками Банк користується наступними принципами:

- Принцип інтегрованості (об'єднаний ризик-менеджмент): управління ризиками координується вищим керівництвом; кожний співробітник використовує певні інструменти ризик-менеджменту в оперативній діяльності.
- Принцип неперервності: процес управління ризиками здійснюється безперервно, без часових розривів.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- Розширений ризик-менеджмент: процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, розглядаються всі ризики, а також - вплив одного виду ризику на інший та можливості організації процесів управління ними.
- Принцип командатності – всі дії в процесі управління ризиками проводяться із застосуванням командної роботи, відповідальність за оперативний контроль ризиків врахована в оперативній діяльності кожного співробітника Банку. Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і на рівні Спостережної Ради.
- Принцип розподільності. Всі учасники процесу управління ризиками поділяються на дві групи: підрозділи, що безпосередньо управляють ризиками, та підрозділи, що пов'язані з прийняттям ризиків.
- Принцип документування. Всі аспекти управління ризиками підлягають обов'язковій реєстрації: вся інформація зберігається у вигляді типових форм документів. Створюється база даних ризиків, яка є основою розробки заходів щодо мінімізації впливу ризиків.

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. 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.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися співробітниками Банку та його керівництвом;
- ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- розподіл капіталу має відповідати розмірам ризиків, на які наражається Банк;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Основною метою управління ризиками в Банку є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників Банку; працівників Банку; Спостережної Ради та акціонерів (власників); органів банківського нагляду; рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів; інших сторін.

До головних завдань системи управління ризиками в Банку належить:

- визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна організація;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та нефінансових (операційних) процедур, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
 - забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів;
 - аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.
- З метою мінімізації майбутніх втрат Банком проводиться:
- оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;
 - моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
 - визначення припустимого ризику для Банку, що інтерпретується як припустимі втрати, граничного важеля ризик-капітал та цільового значення кредитного рейтингу;
 - забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
 - створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;
 - впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
 - розробка процесів оцінки ризиків та аудита, а також використання Банком провідної практики фінансового сектору;
 - формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
 - надання необхідних можливостей для навчання в Банку, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

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

1. Кредитний ризик
2. Ризик ліквідності
3. Процентний ризик
4. Ринковий ризик (операцій з цінними паперами)
5. Валютний ризик
6. Операційно-технологічний ризик
7. Ризик репутації
8. Юридичний ризик
9. Стратегічний ризик

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

Кредитна політика Банку в звітному періоді базувалася на наступних принципах:

- Принцип колегіальності при прийнятті рішень. У банку побудована система колегіальних органів, яка дозволяє приймати рішення і контролювати їх виконання. Діє Кредитний комітет і Мала Кредитна комісія у Головному банку, діють Кредитні комісії у відділеннях. В 2009 році Кредитним комісіям заборонено самостійне прийняття рішень. Всі рішення щодо надання кредитів, зміни умов кредитування приймалися Кредитним комітетом.
- Принцип мінімізації кредитних ризиків. Банк у роботі використовує нижченаведені механізми мінімізації кредитних ризиків на які наражається у процесі проведення активних операцій:
 - ✓ формування резервів;
 - ✓ диверсифікація проведення активних операцій;
 - ✓ встановлення та контроль рівня концентрацій.
- Принцип моніторингу заборгованості по наданим кредитам. Система моніторингу заборгованості в цілому та за окремими видами кредитів складається з 3-х рівнів.
 - ✓ первинний моніторинг на рівні структурного підрозділу регіональної мережі,
 - ✓ послідовний моніторинг після видачі кредиту на рівні Головного банку,
 - ✓ моніторинг супроводу кредиту на рівні структурних підрозділів та Головного банку.
- Принцип забезпеченості наданих позик.
- Принцип зваженості оцінки заставного майна, що передано банку у забезпечення.
- Принцип рівності умов для клієнтів.
- Принцип справедливої вартості кредитних послуг.
- Принцип конфіденційності.

2. Ризик ліквідності

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

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

Складовими частинами управління ризиком ліквідності Банку є:

- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Банку до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
- розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
- встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Банком;
- своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Банку до ризику ліквідності;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Банку, що спрямовані на підтримку прийнятної ступеню ризику ліквідності та рентабельності Банку;
- розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Банком визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Банку;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Банку;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;
- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Банку до ризику ліквідності.

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

- Система управління операційно-технологічним ризиком розглядає операційно-технологічний ризик як окрему категорію ризику, що підлягає управлінню та контролю. Політика, порядок та процедури контролю та нейтралізації основних видів операційно-технологічних ризиків зафіксовані відповідними внутрішніми нормативними актами Банку;
- Система управління операційно-технологічним ризиком Банку базується на єдиному визначенні операційно-технологічного ризику, єдиних принципах ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю операційно-технологічного ризику, а також заходах щодо його нейтралізації;
- Ідентифікація та оцінка операційно-технологічного ризику застосовуються по відношенню до всіх основних банківських продуктів, операцій, процесів та систем Банку. До впровадження нових банківських продуктів, процесів або систем необхідним є здійснення їх адекватної оцінки на предмет операційно-технологічного ризику, що пов'язаний з цим впровадженням;
- Система управління операційно-технологічним ризиком забезпечує систематичний та централізований збір даних, що пов'язані з операційно-технологічним ризиком (включаючи дані про відповідні фінансові втрати Банку). Збір даних про ризикові події охоплює всі основні напрямки діяльності Банку. Збір даних здійснюється регулярно без часових проміжків;
- З метою забезпечення ефективної ідентифікації та аналізу операційно-технологічного ризику, Банк визначає наступні групи ризикових подій в залежності від джерела його виникнення:
 - ✓ бізнес-процеси Банку,

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- ✓ персонал Банку та треті особи,
- ✓ системи, що забезпечують діяльність Банку,
- ✓ зовнішні по відношенню до Банку події.

Банк виділяє наступні завдання щодо управління операційно-технологічними ризиками:

- ідентифікація джерел операційно-технологічного ризику (як в існуючих продуктах, операціях, автоматизованих системах та технологіях, так і в тих, що впроваджуються);
- виявлення та регулювання концентрації операційно-технологічного ризику в розрізі напрямків діяльності, операцій та підрозділів Банку;
- здійснення кількісної оцінки операційно-технологічного ризику, аналіз та контроль впливу операційно-технологічного ризику на фінансову стійкість Банку та результати його діяльності;
- вибір джерел покриття операційно-технологічного ризику та оцінка достатності покриття;
- розробка, реалізація та оцінка ефективності методів нейтралізації або зниження рівня операційно-технологічного ризику;
- моніторинг та контроль розміру операційно-технологічного ризику.

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;
- застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та наступного) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійснення операцій окремими співробітниками;
- застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Банку;
- зниження операційно-технологічних ризиків Банку, що пов'язані з окремими бізнес-процесами, за рахунок їх здійснення сторонніми організаціями (аутсорсинг);
- застосування систем захисту інформації;
- організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

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 ПАТ «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.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку не знижувалася протягом року нижче ніж 24,52% при нормативному значенні 10%.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Середньозважені нормативи платоспроможності та ліквідності протягом 2009 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	28.30	27.93	28.60	28.45	29.67	31.61	29.62	28.77	30.53	30.18	29.60	24.52
Коефіцієнт миттєвої ліквідності Н4	40.92	39.24	38.34	38.78	45.27	40.28	72.43	56.82	44.59	28.24	24.45	26.84
Коефіцієнт поточної ліквідності Н5	53.57	50.59	41.92	55.99	57.03	41.23	76.32	42.61	46.10	40.13	53.41	54.18
Коефіцієнт короткострокової ліквідності Н6	30.05	32.69	35.64	39.76	37.62	26.82	29.09	23.78	26.60	22.82	24.33	20.05

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

ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ

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

ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВОЛОДІННЯ АКТИВАМИ

В середині 2009 року Банк отримав короткостроковий кредит рефінансування від Національного банку України. Умовами кредитного договору Банку заборонено придбавати недержавні цінні папери, здійснювати будь-які активні операції з інсайдерами Банку.

Відповідно до чинного законодавства України та умов договорів застави, Банк не надавав у заставу власні активи, крім активів за операціями swap за міжбанківськими угодами.

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 10 Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» органами управління є:

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

Вищим органом Банку є Загальні Збори Акціонерів, які скликаються щороку (річні Загальні збори), не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком, а також можуть бути скликані позачергово при настанні обставин, передбачених законом та Статутом .

До компетенції Загальних Зборів Акціонерів входить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- внесення змін до статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення/зменшення статутного капіталу, про дроблення або консолідацію акцій Банку;

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора), а також внесення змін до них;
- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- прийняття рішення про розміщення цінних паперів, на суму що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про виплату та розмір дивідендів;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради;
- обрання Голови та членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії (ревізора);
- затвердження висновків зовнішнього аудитора;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення інших питань, які актами законодавства та рішеннями Загальних зборів віднесені до виключної компетенції вищого органу Банку.

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 Спостережна Рада має право розглядати будь-які питання з діяльності Банку, окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів.

Основні функції Спостережної ради Банку:

- o обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку;
- o затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення та уповноваження особи на підписання від імені Банку зазначених договорів;
- o прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- o прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- o прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- o прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- o прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- o затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства;
- o визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;
- o визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- o вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування (створення) інших юридичних осіб;
- o визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- o контроль за діяльністю Правління Банку;
- o визначення стратегії розвитку Банку;
- o ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- o визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- o встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- o прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
- o затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- o затвердження організаційної структури Банку;
- o прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- o прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі нерухомого майна Банком та визначення підписанта такого договору від імені Банку;

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- встановлення допустимого обсягу повноважень (суми) Кредитного комітету, Правління Банку та Голови Правління що стосуються в т.ч.:
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
- попереднє погодження прийнятих Кредитним комітетом Банку, Правлінням Банку або Головою Правління Банку рішень про укладання договорів (вчинення дій (правочинів)) у випадках перевищення допустимого обсягу повноважень щодо прийняття цими органами самостійних рішень, які стосуються:
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди.
- забезпечення захисту прав акціонерів Банку;
- визначення фондової біржі, на якій Банк повинен пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі;
- прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.

Виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених статутом та чинним законодавством (ст.12.1 Статуту).

Повноваження Правління:

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку;
- підготовка для затвердження Загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Банку;
- в межах своєї компетенції прийняття актів, що регулюють діяльність Банку;
- вирішення питань поточного керівництва роботою Банку, його філій, представництв та відділень, забезпечення виконання покладених на них завдань
- вирішення загальних питань підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- затвердження форми і системи оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, за виключенням членів Правління та членів Спостережної ради;
- розгляд питань 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;
- встановлення основних планових показників діяльності Банку;
- забезпечення організації обліку випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- визначення порядку організації діловодства в Банку;
- затвердження штатного розпису Банку;
- затвердження торгової марки, символіки (бренду) Банку;
- в межах встановленого Спостережною радою допустимого обсягу повноважень (суми) самостійно, без погодження Спостережною радою приймає рішення, що стосуються:
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
- розгляд і вирішення інших питань щодо діяльності Банку, за винятком тих, які знаходяться в компетенції Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Голови Правління Банку.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній раді Банку.

Роботою Правління керує Голова Правління. Голова Правління Банку:

- відповідно до своїх повноважень, керує поточною діяльністю Банку та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;
- здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу;
- без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
- в межах своєї компетенції здійснює керівництво діяльністю Банку шляхом видання обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку наказів та розпоряджень;
- визначає повноваження заступників Голови Правління;
- подає на затвердження Спостережній раді організаційну структуру Банку;
- за винятком визначених чинним законодавством України та цим Статутом випадків, одноосібно призначає та звільняє працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження, посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає дисциплінарні стягнення;
- визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Банку;
- з метою організації ефективної роботи Банку створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначає їх персональний склад та призначає їх керівника;
- видає довіреності на право представництва інтересів Банку;
- в межах встановленого Спостережною радою допустимого обсягу повноважень (суми) самостійно, приймає рішення, що стосуються:
 - укладання договорів (вчинення правочинів), пов'язаних з організаційним та матеріально-технічним забезпеченням діяльності Банку;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань однієї особи або групи пов'язаних між собою осіб перед Банком;
 - укладання договорів (вчинення правочинів) щодо встановлення грошових зобов'язань Банку перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб;
 - визнання позову та укладання мирової угоди;
- самостійно приймає рішення про подання позову;
- здійснює інші повноваження, за виключенням тих, які згідно законодавства України та Статуту Банку віднесено до компетенції інших органів управління та контролю Банку.

КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

В Банку створена корпоративна культура, яка базується на поєднанні етичних, соціальних, стратегічних, економічних та емоційно-психологічних цінностей.

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 ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» працюють професіонали, які знають, що, як і для чого вони роблять.
- Постійне вдосконалення. Команда ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» прагне до постійного вдосконалення навичків та постійно покращує і оптимізує свої бізнес-процеси.
- Орієнтація на клієнта. ПАТ «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 ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» думає й діє системно, а у своїй діяльності застосовує процесний підхід – правильний розподіл функцій у 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 ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».
- Основні нормативи кодексу професійної етики ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».
- Етика та правила практичної діяльності.
- Комунікація з представниками інших фінансових груп та банків.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- Етичні принципи та норми роботи у ПАТ «Перший Інвестиційний Банк».

Відповідно до місії Банку – максимальне сприяння професійній діяльності клієнтів та партнерів - Банк прагне відповідати міжнародним стандартам зарубіжної банківської практики. У 2009 році отримано сертифікат системи менеджменту відповідно стандарту якості ISO 9001:2008.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

За станом на кінець дня 31.12.2009р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складає:

Спостережна рада Банку – 0.00075 %

Правління Банку – 0%

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власником істотної участі в Банку є фізична особа, яка володіє 42,77% (пряма участь - 33,75%, опосередкована – 9,02%)

Серед юридичних осіб найбільшими частками в капіталі Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року володіють такі юридичні особи:

Назва акціонера	Кількість акцій	Вартість пакету	% у Статутному фонді
ТОВ «Паритет-П»	1 603 958	16 039 580	8,02
ТОВ «Нова фінансова компанія»	1 351 967	13 519 670	6,76
ТОВ «Незалежна Інвестиційна Агенція»	1 000 000	10 000 000	5,00
ТОВ «Перспективні Інвестиційні Програми»	960 148	9 601 480	4,80
ТОВ «Венчурні інвестиційні проекти»	742 500	7 425 000	3,71
ДП «ЛД – Україна»	621 978	6 219 780	3,11
ТОВ ГФ «Камаз – Транс – Сервіс»	617 515	6 175 150	3,09

Банківські операції та фінансові результати діяльності Банку на протязі звітного 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, ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом 2009 року не здійснював.

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.

При складанні звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Баланс на 31 грудня 2009

Рядок	Найменування статті	Примітки	тис. грн.	
			31 грудня 2009 року	31 грудня 2008 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35 862	101 272
2	Торгові цінні папери	5	191	295
3	Кошти в інших банках	6	35 347	28 373
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	642 324	739 377
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	25 683	27 669
6	Інвестиційна нерухомість	9	15 604	921
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		596	72
8	Відстрочений податковий актив	25	6 779	4 420
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	30 499	31 561
10	Інші фінансові активи	11	5 961	8 435
11	Інші активи	12	1 790	3 851
12	Усього активів		800 636	946 246
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
13	Кошти банків	13	206 826	34 696
14	Кошти клієнтів	14	336 506	630 576
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	25	0	302
16	Відстрочені податкові зобов'язання	25	0	0
17	Резерви за зобов'язаннями	15	170	179
18	Інші фінансові зобов'язання	16	6 385	8 569
19	Інші зобов'язання	17	12 367	2 225
20	Субординований борг	18	10 063	0
21	Усього зобов'язань		572 317	676 547
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	19	217 924	217 924
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(41 392)	4 602
24	Резервні та інші фонди банку	20	51 787	47 173
25	Чисті активи, що належать акціонерам		228 319	269 699
26	Частка меншості		-	-
27	Усього власного капіталу та частка меншості		228 319	269 699
28	Усього пасивів		800 636	946 246

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

**Звіт про фінансові результати
за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2008 року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		50 277	61 129
1.1	Процентні доходи	21	121 926	110 412
1.2	Процентні витрати	21	(71 649)	(49 283)
2	Комісійні доходи	22	15 235	24 216
3	Комісійні витрати	22	(2 697)	(2 287)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		659	137
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		247	(157)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		6 260	25 173
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 814)	(9 414)
8	Резерв під заборгованість за кредитами	6,7	(41 963)	(25 473)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	142	1 002
11	Резерви під дебіторську заборгованість	11,12	(2 187)	0
12	Резерви за зобов'язаннями	15, 31	9	(61)
13	Інші операційні доходи	23	2 170	1 792
14	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(70 081)	(68 587)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(43 743)	7 470
16	Витрати на податок на прибуток	25	2 348	(2 871)
17	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(41 395)	4 599
18	Чистий прибуток/(збиток)		(41 395)	4 599
19	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	(2,07)	0,3
20	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26	(2,07)	0,23

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2009 року (непрямий метод)

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2009 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		(41 395)	4 599
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій</i>			
2	Амортизація	24	6 916	5 122
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		44 141	25 533
4	Нараховані доходи		(4 107)	(2 680)
5	Нараховані витрати		(3 295)	1 541
6	Торговельний результат		(658)	(137)
7	Нарахований та відстрочений податок		(3 184)	(3 960)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(11)	(86)
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		0	0
10	Інший рух коштів, які не є грошовими		(350)	1 231
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(1 943)	31 163
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
12	Чистий приріст/(зниження) за торговими цінними паперами		315	6 729
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	6	(16 189)	114 619
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	7	67 943	(211 632)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	11	(11 851)	(5 251)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	12	2 283	(2 274)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	13	172 112	(179 554)
18	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	14	(292 719)	146 271
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	16	(2 092)	6 143
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	15	(9)	61
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(82 150)	(93 725)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	2 116	664
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	143	1 002
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Придбання основних засобів	10	(5 723)	(17 410)
26	Дохід від реалізації основних засобів	10	21	1 330
27	Придбання інвестиційної нерухомості		(15 187)	0
28	Придбання нематеріальних активів	10	(697)	(504)
29	Дохід від вибуття нематеріальних активів	10	0	0
30	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(19 327)	(14 918)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ			

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

ДІЯЛЬНОСТІ:				
31	Отримання субординованого боргу	18	10 000	0
32	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	16	10 000	0
Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2008 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5
33	Дивіденди виплачені	27	(24)	(24)
33	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
34	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані в фінансовій діяльності)		19 976	(24)
35	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
36	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(81 501)	(108 667)
37	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1, 4	101 272	209 939
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	19 771	101 272

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2009 року

тис. грн.						
рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 19)	Нерозподілений прибуток	Усього
1	Залишок на 1 січня 2008 року		167 924	35 480	12 093	215 497
2	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		167 924	35 480	12 093	215 497
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8				
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	(497)	-	(497)
4	Відстрочені податки	25	-	124	-	124
5	Нерозподілений прибуток		-	12 066	(12 066)	-
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	4 599	4 599
7	Емісія акцій	19	50 000	-	-	50 000
8	Дивіденди, за якими прийнято рішення про виплату	27	-	-	(24)	(24)
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		217 924	47 173	4 602	269 699
10	Скоригований залишок на початок 2009 року		217 924	47 173	4 602	269 699
11	Цінні папери в портфелі банку на продаж:					
11.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	52	-	52
12	Відстрочені податки	25	-	(13)		(13)
13	Нерозподілений прибуток		-	4 575	(4 575)	-
14	Прибуток/збиток за рік		-	-	(41 395)	(41 395)
15	Емісія акцій	19	-	-	-	-
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	27	-	-	(24)	(24)
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		217 924	51 787	(41 392)	228 319

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5041, становить 20 554 тис.грн. Сума нарахованих несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5041, становить 2 925 тис.грн.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року

Примітка 1. Облікова політика станом на 31.12.2009 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 ПАТ «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 по роботі з цінними паперами;
- Казначейство;
- Відділ депозитарних операцій;
- Служба ліцензування та валютного контролю;
- Управління бухгалтерського обліку;
- Управління супроводження клієнтських операцій;
- Управління касових операцій;
- Управління аналізу та ризиків;
- Служба контролю за дотриманням бізнес-процесів;
- Служба методології;
- Управління фінансового моніторингу;
- Центр забезпечення діяльності Банку;
- Центр по роботі з персоналом та організації діловодства;
- Служба безпеки;
- Дирекції з розвитку бізнесу;
- Відділ реклами та зв'язків із громадськістю;
- Управління стратегічного розвитку;
- Управління клієнтської політики та альтернативних каналів продажу;
- Департамент розвитку банківських продуктів та технологій;
- Управління платіжних карток;
- Центр кредитних рішень;
- Дирекція з обслуговування системних та VIP-клієнтів;
- Відділ грошового обігу та неторгових операцій;
- Відділення Банку.

Банк функціонує як універсальний і здійснює свою діяльність на території всієї України. В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі банку – 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 42 відділення в 11 регіонах України. З них у 6 відділеннях діяльність призупинена.

Банк проводить операції, передбачені Статутом Банку, на підставі банківської ліцензії №178 від 05 жовтня 2009 року, наданої Національним банком України та письмового дозволу до ліцензії №178-4 від 05 жовтня 2009 року.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 жовтня 2009 року на:

- депозитарну діяльність зберігача цінних паперів – №493377;
- брокерську діяльність - №493363;
- дилерську діяльність - №493364;
- андеррайтинг – №493365 . Термін дії ліцензій до 23.09.2011 року.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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, тендерний комітет.

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 ПАТ «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, суттєвості, 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;
- за амортизованою собівартістю.

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 2009 рік ПАТ «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 за статтею «Результат від торгових операцій». Доходи та витрати по процентам і дивідендам відображаються за статтею «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.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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

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 фінансові результати. 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 фінансові результати «Процентні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються в звіті про фінансові результати.

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 урахуванням яких визначається ефективна процентна ставка. Амортизація включається в статті звіту про фінансові результати «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 відображались в складі капіталу, визнаються в звіті про фінансові результати 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 фінансові результати за статтею «Інші операційні доходи». Збитки, що виникають в результаті знецінення таких інвестицій, визнаються в звіті про фінансові результати 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.

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 яких 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 дилерські 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 протягом 2009 року, у звітний період Банку 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.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк визначає справедливую вартість наданих кредитів шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Суттєві зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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 на 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 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 2009 року за рахунок створених резервів було списано заборгованості за кредитами на загальну суму 5 298 тис. грн., в тому числі безнадійних кредитів на суму 4 192 тис. грн., сумнівних до отримання нарахованих процентів на суму 1 107 тис. грн.

Повернення попередньо списаних кредитів протягом 2009 року 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 2009 року Банк здійснював авальювання 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 фінансові результати. 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 фінансові результати, 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 справедливу вартість, використовуючи оціночні моделі, які включають в себе використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливу вартість іншого, ідентичного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків.

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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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 оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

На дату балансу боргові цінні папери в портфелі до погашення відображаються 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 2009 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 переоцінці не підлягає.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання.

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 фінансові результати 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 4 664 тис. грн., які на 31.12.2009 р. повністю амортизовані.

Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів у 2009 році не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2009 року немає.

На 31.12.2009 року Банк не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2009 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 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 фінансові результати.

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 2009 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 об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує доход 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 доход 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.

У звітному році Банк не здійснював операції фінансового лізингу.

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 високоймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

У 2009 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 ф'ючерси, 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» звіту про фінансові результати.

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 оподаткованою 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;

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

- 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.

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 фінансові результати.

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 – 6 929,6 тис. грн.

Сума відстроченого податкового зобов'язання – 150,8 тис. грн.

В балансі відображено взаємозалік за цими статтями - податковий актив на суму - 6 778,8 тис. грн.

Упродовж 2009 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 25.

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 фінансові результати.

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 2009 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'язаний 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.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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 всіх фінансових інструментах, 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*

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 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. Банк щомісяця формував резерви під прострочені нараховані доходи 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 2009 року Банк визнавав нараховані доходи безнадійними. За рахунок сформованих резервів було списано безнадійних доходів на суму 1 107,0 тис.грн .

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 31.12.2009 року та 31.12.2008 року відповідно.

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

	31.12.2009р.	31.12.2008р.
100 доларів США	798,50 грн.	770,00 грн.
100 євро	1144,8893 грн.	1085,5460 грн.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

10 російських рублів	2,6402 грн.	2,6208 грн.
100 фунтів стерлінгів	1266,4705 грн.	1114,2948 грн.
100 швейцарських франків	769,5183 грн.	725,4869 грн.
100 злотих	277,5556 грн.	261,7981 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, 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 відображались в Звіті про фінансові результати за статтю «Результат від переоцінки іноземної валюти».

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

За 2009 рік Банк отримав дохід у вигляді реалізованого результату 6 260,1 тис. грн. та збиток у вигляді нереалізованого результату -1 814,1 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.

Протягом 2009р. Банк приймав участь у цільових валютних інтервенціях Національного банку України з продажу безготівкової іноземної валюти за гривні для забезпечення здійснення Банком обмінних операцій. Банком були дотримані умови проведення інтервенцій.

Банком не створювались резерви під курсові ризики.

Протягом 2009 року Банком було здійснено одноразове (у грудні) порушення ліміту відкритої валютної позиції у зв'язку із значним зменшенням регулятивного капіталу внаслідок формування резерву під активні операції Банку.

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 2009 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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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.

Сегментні 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, господарські операції.

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 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.

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

Протягом 2009 року зміни до облікової політики Банком не вносилися.

На час подання річної звітності за 2009 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року

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

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 182 банки (184 банки на 31 грудня 2008 року), із 198 зареєстрованих, у тому числі: 176 банків (96,7% від загальної кількості банків, що мають ліцензію) – акціонерні товариства (з них: 76 банків (41,8%) – відкриті акціонерні товариства, 1 банк (0,5%) – закрите акціонерне товариство, 99 банків (54,4%) – публічні акціонерні товариства), 6 банків (3,3%) – товариства з обмеженою відповідальністю.

У стані ліквідації перебуває 14 банків, з них 12 банків ліквідуються за рішеннями Національного банку України, 2 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Грошово-кредитна політика у 2009 році проводилася за складних умов економічної та фінансової кризи і спрямовувалася на виконання основної функції Національного банку України – забезпечення стабільності грошової одиниці.

Відповідно до змін у макроекономічному та політичному середовищі розвиток грошово-кредитного ринку протягом 2009 року мав суттєві відмінності. Погіршення економічної ситуації, пік якого прийшовся на I квартал 2009 року, на грошово-кредитному ринку знаходило відображення у продовженні відпливу коштів з банків, зниженні ліквідності банківської системи, дефіциті іноземної валюти та інше. Натомість покращення показників розвитку реального сектору економіки, платіжного балансу та скасування законодавчих обмежень у проведенні грошово-кредитної політики, починаючи з II кварталу, сприяли покращенню ситуації. Ще одним вагомим фактором, який позитивно вплинув на ситуацію у фінансовій сфері, було отримання ефекту від стабілізаційних заходів, ужитих Національним банком України та продовження співробітництва з МВФ в рамках програми "Стенд-бай".

Як результат, починаючи з квітня 2009 року спостерігався щомісячний приріст депозитів населення (крім незначного зниження у вересні). Утім така динаміка не змогла компенсувати падіння депозитів населення в I кварталі і річні темпи їх приросту залишились від'ємними. У цілому за 2009 рік депозити фізичних осіб знизились на 1,9% – до 211,4 млрд. грн. (у грудні збільшились на 1,9%). Депозити юридичних осіб за цей же період знизились на 18,0% – до 116,5 млрд. грн. (у грудні зросли на 3,8%). Як наслідок, загальний обсяг депозитів у 2009 році знизився на 8,3% – до 328 млрд. грн. (у грудні збільшився на 2,6%).

Динаміка коштів клієнтів в банках України (млн.грн.)

	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010
Всього кошти клієнтів	147 094	202 929	318 389	436 727	328 000
Кошти юридичних осіб	73 510	95 794	152 402	220 412	116 500
Кошти фізичних осіб	73 583	107 135	165 987	216 315	211 400
Річні темпи приросту коштів клієнтів всього		38%	57%	37%	-2%
Річні темпи приросту коштів юридичних осіб		30%	59%	45%	-18%
Річні темпи приросту коштів фізичних осіб		46%	55%	30%	-8%

Зменшення обсягів депозитів з початку року відповідним чином вплинуло на динаміку грошової маси, обсяг якої в 2009 році зменшився на 5,5% — до 487,5 млрд. грн.

Обсяг коррахунків банків протягом 2009 року зменшився на 6,5% — до 17,4 млрд. грн., обсяг готівки поза банками збільшився за рік на 1,5% — до 157,0 млрд. грн. Обсяг операцій рефінансування протягом II півріччя 2009 року складав 8,6 млрд. грн., тоді як в I півріччі — 55,8 млрд. грн.

Разом з тим середньозважена ставка по депозитах в національній валюті зросла з 13,0% на початок 2009 року до 14,0% на кінець 2009 року, в іноземній валюті — з 8,2% до 9,5%.

Незважаючи на зменшення загального обсягу залишків кредитних вкладень в 2009 році на 2,1% — до 718,7 млрд. грн., обсяг залишків по кредитах в національній валюті збільшився на 16,9% за рахунок реструктуризації кредитної заборгованості юридичних осіб.

Середньозважена ставка по кредитам в економіку в національній валюті зменшилась з 21,6% на початок 2009 року до 19,6% на кінець 2009 року, в іноземній валюті — з 12,6% до 10,2%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року власний капітал банків склав 126,2 млрд. грн. або 14,2% пасивів банків (121,4 млрд. грн. або 13,1% пасивів на 1 січня 2009 року).

Зобов'язання банків за станом на 31.12.2009р. становлять 764,5 млрд. грн. (на 31.12.2008 становили 805,8 млрд. грн.).

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Кошти фізичних осіб - 210,1 млрд. грн., або 27,5% загального обсягу зобов'язань (213,2 млрд. грн., або 26,5% загального обсягу зобов'язань на 1 січня 2009 року), кошти суб'єктів господарювання – 115,2 млрд. грн., або 15,1% (143,9 млрд. грн., або 17,9% на 1 січня 2009 року).

Доходи банків склали 143,1 млрд. грн. (120,6 млрд. грн. на 1 січня 2009 року), з них: процентні доходи - 121,2 млрд. грн. (або 84,7% від загальних доходів), комісійні доходи – 16,2 млрд. грн. (11,3%).

Витрати банків склали 171,1 млрд. грн. (110,9 млрд. грн. на 1 січня 2009 року), з них: процентні витрати – 66,6 млрд. грн. (або 38,9% від загальних витрат), відрахування в резерви – 65,4 млрд. грн. (38,2%), комісійні витрати – 3,0 млрд. грн. (1,7%).

Протягом всього 2009 року спостерігалася стійка тенденція до зниження інфляції (з 22,3% до 12,3%).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за 2009р. у цілому становив 112,3% (за 2008р. – 122,3%).

Основні макроекономічні показники

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010 П.	2011 П.
Номинальний ВВП, млрд. грн.	345,1	441,5	544,1	720,7	949,9	251*	1032,4	1169
Реальний ВВП, зміна у %	12,1	2,7	7,3	7,9	2,1	-15,9	2,5	3,5
Споживання, зміна у %	9,7	15,7	12,4	13,6	9	-15,9	2,4	4,06
Експорт, зміна у %	21,3	-12,2	-5,6	3,3	5,2	-43,4	2,8	2,5
Імпорт, зміна у %	15,5	6,4	6,8	21,5	17,1	-49,9	1,9	6,1
Бюджетні доходи, % ВВП	37,1	41,8	43,7	42,3	43,9	40,6	41,7	42,2
Бюджетні витрати, % ВВП	41,5	44,1	45,1	44,3	47	46,6	45,7	44,6
Баланс бюджету (без рекап. Банків), % ВВП	-4,4	-2,3	-1,3	-2	-3,1	-7	-4	-2,4
Зовнішній борг, % ВВП	47,1	45,3	50,4	58,6	83,6	92,6	82,4	72
Державний та гарантований борг, % ВВП	24,7	17,7	14,8	12,4	20,1	36,7	41,7	40,7

Джерело: дані українських органів влади, прогнози Світового банку

** - дані за 3 квартали*

В 2009 році спостерігається тенденція до зменшення номінальних доходів населення (* - дані апроксимовані до річного значення) в порівнянні з минулими роками. Поряд із зменшенням темпів приросту номінальних доходів в 2009 році протягом 2009 року частка заощаджень населення в номінальних доходах була досить низькою. Даний факт суттєво ускладнював можливість залучення банками коштів клієнтів.

Динаміка доходів населення та структура витрат населення, млн.грн.

Кількість незайнятих громадян, які перебували на обліку в державній службі зайнятості, зросла з 536,7 тис. осіб на 1 грудня 2009р. до 542,8 тис. осіб на 1 січня 2010р.

На 1 грудня 2009р. в Україні, за оцінкою, проживало 45 982,9 тис. осіб. Упродовж січня–листопада 2009р. чисельність населення зменшилася на 160,8 тис. осіб, або на 3,8 особи у розрахунок на 1000 жителів.

Чисельність населення зменшилася виключно за рахунок природного скорочення (172,6 тис. осіб), водночас зафіксовано міграційний приріст населення (11,8 тис. осіб).

Економічна ситуація безпосередньо вплинула на показники діяльності Банку. За результатами діяльності Банк в звітному році отримав збиток у сумі 41 395 тис. грн. (в попередньому році – прибуток в сумі 4 599 тис. грн.). Валюта балансу Банку також зменшилась на 145 610 тис. грн., спостерігається відтік коштів з рахунків клієнтів, що дещо погіршує показники ліквідності Банку, призводить до зменшення високоліквідних активів. Грошові кошти та їх еквіваленти зменшились на 65 410 тис. грн. станом на 31.12.2009р. в порівнянні з 31.12.2008р. Для підтримки ліквідності Банку на достатньому рівні Банк залучив у Національного банку України короткострокові кредити рефінансування на загальну суму 130 000 тис. грн., повернення яких передбачено впродовж 2010 року відповідно до графіків.

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. За 2009 рік Банком сформовано резервів для покриття ризиків в сумі 44 141 тис. грн.

З метою підтримання значення капіталу на достатньому рівні Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу в сумі 10 млн. грн. строком на 5 років. Крім того, акціонерами Банку перераховано кошти в сумі 10 млн. грн. як внески до незареєстрованого статутного капіталу відповідно до умов чергової емісії акцій Банку.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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.

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

Фінансова звітність Банку 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, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів України. Фінансова звітність складена для використання в Україні.

Звіт про рух грошових коштів складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямим методом.

Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на одну просту акцію визначено відповідно до П(С)БО 24 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності за ними базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Внутрішня нормативна база, в тому числі Облікова політика, технологічні картки щодо операцій з фінансовими інструментами, ґрунтується на вимогах діючих МСБО, МСФЗ, П(С)БО, які спрямовані на розкриття достовірної інформації.

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 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Банк постійно спілкується з розробником автоматизованої банківської системи «PROFIX» з метою реалізації нових вимог стосовно фінансових інструментів.

З метою розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності Банк, у зв'язку із введенням нових та удосконаленням діючих МСФЗ, відповідним чином буде намагатися застосовувати їх тлумачення вже в поточному році.

В складі фінансової звітності за 2009 рік Звіт про сукупні прибутки та збитки не надається.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Готівкові кошти	9 947	41 435
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 801	35 516
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6 997	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	958	17 321
4.1	України	384	14 436
4.2	Інших країн	574	2 885
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	9 159	-
6	Кредити «овернайт» у банках :	0	7 000
6.1.	України	-	7 000
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	35 862	101 272

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Дані Примітки 4 таблиці 4.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 1.

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2009 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»	34
15004100103018	USD	КБ «Фінанси і кредит»	27
15009236	USD	Перший Український Міжнародний Банк	3
15009334851	UAH	Перший Український Міжнародний Банк	2
Усього			66

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

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.

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Акції підприємств	191	295
2	Інвестиційні сертифікати	-	-
	Усього торгових цінних паперів	191	295

Дані Примітки 5 таблиці 5.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 2.

На кінець дня 31 грудня 2009 року та на кінець дня 31 грудня 2008 року в торговому портфелі Банку перебували акції емітентів, що мають активний ринок та котируються на біржі.

Станом на 31.12.2009 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	2009 рік	2008 рік
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	43 042	36 064

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

2.1	Короткострокові	43 042	36 064
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 695)	(7 691)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	35 347	28 373

Дані Примітки 6 таблиці 6.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 3.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	-	35 391	35 391
1.1	В інших банках України	-	35 391	35 391
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	-	35 391	35 391
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	35 391	35 391
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	7 651	7 651
3.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	7 651	7 651
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(7 695)	(7 695)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	35 347	35 347

Таблиця 6.3. 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	-	28 373	28 373

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

Рядок	Рух резервів	2009 рік	2008 рік
		Кошти в інших банках	Кошти в інших банках
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(7 691)	(11)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(4)	(7 680)
3	Резерв під знецінення станом за на кінець дня 31 грудня	(7 695)	(7 691)

Станом на 31.12.2009 року сума нарахованих та неотриманих доходів, що включені до статей Примітки 6 становить 151 тис. грн. Нараховані та неотримані доходи в сумі 151 тис. грн. обліковуються як прострочені, під які сформовано резерв в повному обсязі.

Протягом 2009 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.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Кредити юридичним особам	586 947	627 349
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	220	528
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	26 980	30 026
4	Споживчі кредити фізичним особам	157 037	173 673
5	Резерв під знецінення кредитів	(128 860)	(92 199)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	642 324	739 377

Дані Примітки 7 таблиці 7.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 4.

Станом на 31 грудня 2009 року сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 35 855 тис. грн.

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 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	(72 566)	(8)	(1 194)	(18 431)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(10 930)	6	(1 916)	(29 119)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5 297	-	-	1
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(78 199)	(2)	(3 110)	(47 549)

Протягом звітного 2009 року за рахунок створених резервів було списано заборгованості за кредитами на загальну суму 5 298 тис. грн., в тому числі:

- безнадійні кредити - 4 192 тис.грн.;
- сумнівні до отримання нараховані проценти - 1 107 тис. грн.

Повернення раніше списаних активів не було.

Таблиця 7.3. 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)

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	146 216	24,72	132 823	21,76
2	Торгівля	94 180	15,92	129 776	21,26
3	Сільське господарство	5 141	0,87	6 788	1,11
4	Транспорт та зв'язок	14 746	2,49	28 166	4,61
5	Будівництво	44 970	7,60	47 104	7,72
6	Операції з нерухомим майном	96 598	16,32	78 986	12,94
7	Фінанси	34 110	5,77	0	0,00
8	Кредити, що надані фізичним особам	155 087	26,22	177 401	29,06
9	Інші	540	0,09	9 425	1,54
10	Усього	591 588	100,00	610 469	100,00

До таблиці 7.4. «Структура кредитів за видами економічної діяльності» не ввійшли кредити, що надавалися Банком нерезидентам - юридичним та фізичним особам. Станом на 31.12.2009 року обсяг таких кредитів в балансі Банку становить 179 596 тис. грн.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	227	-	-	450	677
2	Кредити, що забезпечені:	586 720	220	26 980	156 587	770 507
2.1	Гарантіями і поручительствами	146	-	-	245	391
2.2	Застава, у тому числі:	586 574	220	26 980	156 342	770 116
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	14 768	-	13 089	60 273	88 130
2.2.2	Інше нерухоме майно	289 880	-	8 794	68 121	366 795
2.2.3	Цінні папери	28 505	-	557	-	29 062
2.2.4	Грошові депозити	164 936	-	-	4 941	169 877
2.2.5	Інше майно	88 485	220	4 540	23 007	116 252
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	586 947	220	26 980	157 037	771 184

Інформація за видами забезпечення в розрізі кожного класу кредитів станом на 31 грудня 2009 року:

- | | | |
|---|---|--------------------------|
| 1. Стандартні кредити, всього | - | 59 640 тис. грн. |
| в т.ч. : | | |
| - гарантії та поручительства | - | 10 тис. грн. |
| - нерухоме майно житлового призначення | - | 11 211 тис. грн. |
| - інше нерухоме майно | - | 14 516 тис. грн. |
| - грошові депозити | - | 8 058 тис. грн. |
| - інше майно | - | 25 845 тис. грн. |
| 2. Кредити під контролем, всього | - | 178 994 тис. грн. |
| в т.ч. : | | |
| - гарантії та поручительства | - | 220 тис. грн. |
| - нерухоме майно житлового призначення | - | 27 575 тис. грн. |

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

	- інше нерухоме майно	-	53 276 тис. грн.
	- цінні папери	-	26 106 тис. грн.
	- грошові депозити	-	371 тис. грн.
	- інше майно	-	71 446 тис. грн.
3.	Субстандартні кредити, всього	-	398 983 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- гарантії та поручительства	-	67 тис. грн.
	- нерухоме майно житлового призначення	-	4 857 тис. грн.
	- інше нерухоме майно	-	226 378 тис. грн.
	- цінні папери	-	2 536 тис. грн.
	- грошові депозити	-	161 388 тис. грн.
	- інше майно	-	3 757 тис. грн.
4.	Сумнівні кредити, всього	-	54 196 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- нерухоме майно житлового призначення	-	39 379 тис. грн.
	- інше нерухоме майно	-	13 022 тис. грн.
	- грошові депозити	-	58 тис. грн.
	- інше майно	-	1 737 тис. грн.
5.	Безнадійні кредити, всього	-	78 692 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- гарантії та поручительства	-	93 тис. грн.
	- нерухоме майно житлового призначення	-	5 108 тис. грн.
	- інше нерухоме майно	-	59 605 тис. грн.
	- цінні папери	-	420 тис. грн.
	- інше майно	-	13 467 тис. грн.

Таблиця 7.6. 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	303 876
2.2.3	Цінні папери	28 485	-	-	564	29 049
2.2.4	Грошові депозити	212 923	-	-	18 826	231 749
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

Інформація за видами забезпечення в розрізі кожного класу кредитів станом на 31 грудня 2008 року:

1.	Стандартні кредити, всього	-	320 673 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- нерухоме майно житлового призначення	-	67 659 тис. грн.
	- інше нерухоме майно	-	156 169 тис. грн.
	- цінні папери	-	27 656 тис. грн.
	- грошові депозити	-	10 140 тис. грн.
	- інше майно	-	59 049 тис. грн.
2.	Кредити під контролем, всього	-	121 977 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- нерухоме майно житлового призначення	-	13 905 тис. грн.
	- інше нерухоме майно	-	62 233 тис. грн.
	- цінні папери	-	1 393 тис. грн.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

	- грошові депозити		16 749 тис. грн.
	- інше майно		27 697 тис. грн.
3.	Субстандартні кредити, всього		
	в т.ч. :		
	- нерухоме майно житлового призначення		5 743 тис. грн.
	- інше нерухоме майно		60 290 тис. грн.
	- грошові депозити		204 861 тис. грн.
	- інше майно		1 516 тис. грн.
4.	Сумнівні кредити, всього		28 134 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- нерухоме майно житлового призначення		26 450 тис. грн.
	- інше нерухоме майно		1 670 тис. грн.
	- інше майно		14 тис. грн.
5.	Безнадійні кредити, всього		70 159 тис. грн.
	в т.ч. :		
	- нерухоме майно житлового призначення		9 617 тис. грн.
	- інше нерухоме майно		23 514 тис. грн.
	- інше майно		37 028 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	32 767	98	8 597	16 456	57 918
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	32 767	-	-	-	32 767
1.4	Кредити малим компаніям	-	98	-	-	98
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	8 597	16 456	25 053
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	128 328	123	-	4 132	132 583
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	161 095	221	8 597	20 588	190 501
4	Прострочені, але незнецінені	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	66 136	-	527	5 680	72 343
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня		-	5	19	24
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	11 665	-	13	260	11 938
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	41	-		181	222
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 939	-	186	291	3 416
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	51 491	-	323	4 929	56 743
6	Інші кредити*	359 716	-	17 856	130 768	508 340
7	Резерв під знецінення за кредитами	(78 199)	(2)	(3 110)	(47 549)	(128 860)
8	Усього кредитів	508 748	219	23 870	109 487	642 325

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

* - В статті «Інші кредити» Таблиці 7.7. відображено знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі та за якими відсутні затримки у платежах.

Таблиця 7.8. 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	-	-	-	-	-
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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-
1.3	Інше майно	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	1 047 824	890	24 327	194 085	1 267 216
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	3 542	-	20 136	39 671	63 349
2.2	Інше нерухоме майно	479 805	-	859	77 264	557 928
2.3	Цінні папери	139 579	-	0	0	139 579
2.4	Грошові депозити	113 362	-	-	570	113 932
2.5	Інше майно	311 626	890	3 332	76 580	392 428

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно, 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 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 призначення	-	-	-	833	833
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	970	970
1.3	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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Боргові цінні папери:	25 232	27 208
1.1	Облігації підприємств	25 232	27 208
1.2	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2 422	2 433
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	(1 971)	(1 972)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	25 683	27 669

Дані Примітки 8 таблиці 8.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 5.

Станом на 31 грудня 2009 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 477 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	25 232	-	25 232
1.2	Великі підприємства	25 232	-	25 232
1.3	Середні підприємства	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	25 232	-	25 232
2	Усього поточних та незнецінених	25 232	-	25 232
3	Інші боргові цінні папери	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	25 232	-	25 232

Таблиця 8.3. 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
3	Інші боргові цінні папери	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-	-

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	27 208	-	27 208
---	---	--------	---	--------

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Балансова вартість на 1 січня		27 669	29 033
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		52	(497)
3	Нараховані процентні доходи		4 752	4 265
4	Проценти отримані		5 045	4 453
5	Придбання цінних паперів		531 323	1 113 752
6	Реалізація цінних паперів на продаж		533 068	1 114 431
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		25 683	27 669

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

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009 рік	2008 рік
1	ВАТ "Готель "Прем'єр Палац"	Готельні послуги	Україна	-	11
2	ЗАТ ФХ "Укресімстрах"	Інші види страхування	Україна	0	0
3	ЗАТ "Перше Всеукраїнське БКІ"	Діяльність, пов'язана з банками даних	Україна	100	100
4	ТБ "Українська Ф'ючерсна Біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	350	350
	Усього	-	-	450	461

В таблиці 8.5. справедливу вартість акцій ЗАТ ФХ «Укресімстрах» визнано рівною нулю у зв'язку із знеціненням. Вартість придбання становила 1 971 тис. грн., сформовано резерв під знецінення в сумі 1 971 тис. грн.

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31.12.2009р. відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом за методом собівартості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	-	-	921	-	921
1.1	Первісна вартість	-	-	1 207	-	1 207
1.2	Знос	-	-	(286)	-	(286)
2	Придбання	-	15 187	-	-	15 187
3	Амортизація	-	(455)	(49)	-	(504)
4	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
5	Вибуття	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	14 732	872	-	15 604
6.1	Первісна вартість	-	15 187	1 207	-	16 394
6.2	Знос	-	(455)	(335)	-	(790)

Дані Примітки 9 таблиці 9.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 6.

Таблиця 9.2. 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)

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

Обліковою політикою Банку передбачено облік інвестиційної нерухомості за собівартістю з урахуванням накопиченого зносу.

Інвестиційна нерухомість (будівля), що відображена в рядку «Придбання» перейшла у власність Банку шляхом реалізації прав заставодержателя. Банком чітко не визначено намір подальшого її використання.

Керівництво Банку вважає, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості майже не відрізняється від балансової.

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	2009 рік	2008 рік
1	До 1 року	185	886
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
	Усього платежів за операційною орендою	185	886

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 10.1. 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 матері альні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні і активи	Нематері альні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2008 року:	4 744	3 780	2 363	979	120	7 186	315	477	19 964
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 014	7 607	4 562	2 313	219	10 438	315	1 708	32 176
1.2	Знос на початок 2008 року	(270)	(3 827)	(2 199)	(1 334)	(99)	(3 252)	-	(1 231)	(12 212)
2	Надходження	1 879	4 736	1 255	1 127	268	1 909	6 236	504	17 914
3	Вибуття	-	-	(22)	-	-	-	(1 222)	-	(1 244)
4	Амортизаційні відрахування	(243)	(1 221)	(848)	(359)	(47)	(2 025)	-	(330)	(5 073)
5	Балансова вартість на кінець 2008 року (на початок 2009 року):	6 380	7 295	2 748	1 747	341	7 070	5 329	651	31 561
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 893	12 209	5 399	3 215	487	12 272	5 329	2 212	48 016
5.2	Знос на кінець 2008 року (на початок 2009 року)	(513)	(4 914)	(2 651)	(1 468)	(146)	(5 202)	-	(1 561)	(16 455)
6	Надходження	2 335	1 723	2	963	98	3 873	2 920	697	12 611
7	Вибуття	-	(1)	(72)	-	-	(9)	(7 179)	-	(7 261)
8	Амортизаційні відрахування	(374)	(1 837)	(794)	(595)	(74)	(2 380)	-	(358)	(6 412)
9	Балансова вартість на кінець 2009 року	8 341	7 180	1 884	2 115	365	8 554	1 070	990	30 499
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 228	13 444	4 491	4 073	585	15 957	1 070	2 779	51 627
9.2	Знос на кінець 2009 року	(887)	(6 264)	(2 607)	(1 958)	(220)	(7 403)	-	(1 789)	(21 128)

Дані Примітки 10 таблиці 10.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 9.

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 4 664 тис. грн., які на 31.12.2009 р. повністю амортизовані.

Нематеріальні активи, які створені Банком самостійно відсутні.

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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями			-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		1 499	2 554
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	4	3 559	4 693
4	Інші		3 257	1 236
5	Резерв під знецінення		(2 354)	(48)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5 961	8 435

Дані Примітки 11 таблиці 11.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 10.

До статті «Інші» Банком включено:

- нестачі та інші нарахування на працівників Банку – 2 353 тис.грн.;
- заборгованість за операціями клієнтів – 454 тис. грн.;
- нараховані доходи за депозитарними операціями, комісійними договорами – 447 тис. грн.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 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	-	-	(48)	(48)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(2 306)	(2 306)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(2 354)	(2 354)

Протягом 2009 року Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість. Погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву сум безнадійної заборгованості в звітному році не відбувалося.

Таблиця 11.3. 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)

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 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:	1 499	3 559	646	5 704
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	3 498	-	3 498
1.2	Середні компанії	-	61	-	61
1.3	Малі компанії	1 499	-	646	2 145
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	1 499	3 559	646	5 704
4	Прострочена, але незнецінена			17	17
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:			2 354	2 354
5.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			2 354	2 354
6	Інша дебіторська заборгованість			240	240
7	Резерв під знецінення			(2 354)	(2 354)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	1 499	3 559	903	5 961

Таблиця 11.5. 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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 12. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		34	1 811
2	Передоплата за послуги		286	530
3	Дорогоцінні метали		182	14
4	Інше		1 356	1 683
5	Резерв		(68)	(187)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		1 790	3 851

Дані Примітки 12 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 11.

За статтею «Інше» станом на 31 грудня 2009 року обліковуються:

- витрати майбутніх періодів - 448 тис. грн.;
- запаси матеріальних цінностей - 659 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 249 тис. грн.

Протягом 2009 року майно, що перебувало у заставі Банку, не переходило у власність Банку, крім зазначеного в Примітці 9.

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	26 773	4
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	180 053	34 692
4.1	Короткострокові	180 053	34 692
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	206 826	34 696

Дані Примітки 13 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 13.

Станом на 31 грудня 2009 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами банків, що включені до Примітки складають 26 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Державні та громадські організації:		-
2	Інші юридичні особи	161 051	398 910
2.1	Поточні рахунки	26 997	142 638
2.2	Строкові кошти	134 054	256 272
3	Фізичні особи:	175 455	231 666
3.1	Поточні рахунки	28 273	26 271
3.2	Строкові кошти	147 182	205 395
4	Усього коштів клієнтів	336 506	630 576

Дані Примітки 14 таблиці 14.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 14.

Станом на 31 грудня 2009 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних та фізичних осіб складають 2 927 тис. грн.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	77 737	23,10	265 965	42,18
2	Нерухомість	22 384	6,65	59 228	9,39
3	Торгівля	13 866	4,12	16 654	2,64
4	Сільське господарство	414	0,12	339	0,05
5	Готелі та ресторани	1 753	0,52	19 642	3,11
6	Послуги	43 754	13,00	2 531	0,40
7	Кошти фізичних осіб	175 455	52,14	231 666	36,74
8	Інші	1 143	0,35	34 551	5,49
9	Усього коштів клієнтів:	336 506	100	630 576	100

В статті «Інші» зазначені кошти за залишками клієнтів – нерезидентів.
Станом на 31 грудня 2009 року в балансі Банку не обліковуються гарантійні депозити.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	Залишок на 1 січня	179	-	179
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(9)	-	(9)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	170	-	170

Дані Примітки 15 таблиці 15.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 17.

Таблиця 15.2. 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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Кредиторська заборгованість		1 612	6 410
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		4 683	1 866
4	Інші нараховані зобов'язання		90	293
5	Усього інших фінансових зобов'язань		6 385	8 569

Дані Примітки 16 таблиці 16.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 18.

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		282	235
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 076	1 990
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		9	-
5	Інші		10 000	-
6	Усього		12 367	2 225

Дані Примітки 17 таблиці 17.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 19.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року в статті «Інші» обліковувалися внески акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Субординований борг		10 063	-
2	Всього		10 063	-

Дані Примітки 18 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 20.

В грудні 2009 року Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи. Кошти залучено під 12,75% терміном на 5 років. До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 63 тис. грн.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу (Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України від 29.12.2009р. №854).

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 19. 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 2008 року	15 000	149 842	17 942	158	-	-	167 924
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	5 000	50 000	-	-	-	-	50 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	20 000	199 842	17 942	158	-	-	217 924
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	20 000	199 842	17 942	158	-	-	217 924

Дані Примітки 19 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 22; «Звіту про власний капітал», рядки 7, 15, 17.

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 19 984 203 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот вісімдесят чотири тисячі двісті три) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна та 15 797 (п'ятнадцять тисяч сімсот дев'яносто сім) привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

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

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі, якщо прибуток відповідного року є недостатнім, виплата дивідендів по привілейованих акціях здійснюється за рахунок резервного фонду. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

Протягом 2009 року Банк не здійснював розміщення акцій.

30 липня 2009 року на Загальних зборах акціонерів ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» (протокол №3) було прийнято рішення про переведення акцій Банку з документарної у бездокументарну форму існування, про зміну найменування Банку з Відкритого акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» на Публічне акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» та про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом розміщення акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень у кількості 5 000 000 (п'ять мільйонів) штук на загальну суму 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень, оплата яких здійснюватиметься шляхом додаткових грошових внесків.

Станом на кінець звітного року Банком завершено державну реєстрацію змін до статуту, отримано свідоцтва про реєстрацію випуску акцій в бездокументарній формі існування та проведено заміну свідоцтв у зв'язку зі зміною найменування акціонерного товариства.

Примітка 20. 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			
1	Залишки на 1 січня 2008 року	335	-	-	-	-	-	-	-	35 145	35 480
2	Переоцінка	(387)	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)
3	Вплив податку на прибуток	13	-	-	-	-	-	-	-	-	13
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	12 067	12 067
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	(39)	-	-	-	-	-	-	-	47 212	47 173
6	Переоцінка	52	-	-	-	-	-	-	-	-	52
7	Вплив податку на прибуток	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	4 575	4 575
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	0	-	-	-	-	-	-	-	51 787	51 787

Дані Примітки 20 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 24; «Звіту про власний капітал», рядок 17.

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 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	115 765	95 980
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 752	4 239
3	Коштами в інших банках	1 349	6 195
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	60	3 832
5	Депозитами овернайт в інших банках	-	15
6	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	151
7	Усього процентних доходів	121 926	110 412
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(26 410)	(16 003)
9	Кредитами від Національного юанку України	(8 632)	(6)
10	Іншими залученими коштами	(63)	-
11	Строковими коштами фізичних осіб	(25 671)	(19 654)
12	Строковими коштами інших банків	(8 798)	(6 415)
13	Поточними рахунками	(2 075)	(2 374)
14	Кореспондентськими рахунками	-	(4 831)
15	Усього процентних витрат	(71 649)	(49 283)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	50 277	61 129

Дані Примітки 21 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядки 1, 1.1, 1.2.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	15 235	23 604
1.1	Розрахункові операції	10 033	13 391
1.2	Касове обслуговування	2 201	3 967
1.3	Інкасація	65	47
1.4	Операції з цінними паперами	2 447	6 129
1.5	Гарантії надані (примітка 15)	173	70
1.6	Інші	316	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	612
3	Усього комісійних доходів	15 235	24 216
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 697)	(2 287)
4.1	Розрахункові операції	(1 787)	(1 389)
4.2	Касове обслуговування	(909)	(770)
4.3	Операції з цінними паперами	(1)	(128)
5	Усього комісійних витрат	(2 697)	(2 287)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	12 538	21 929

Дані Примітки 22 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядки 2, 3.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 23. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	9	849	537
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	10	11	86
3	Інші		1 310	1 169
4	Усього операційних доходів		2 170	1 792

Дані Примітки 23 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядок 13.

В статті «Інші» за 2009 рік відображено доходи за:

- отримані штрафи, пені, неустойки - 699 тис. грн.;
- консультаційні послуги – 298 тис. грн.;
- продаж бланків векселів – 27 тис. грн.;
- доходи від оренди депозитних сейфів - 221 тис. грн.;
- інші доходи - 65 тис. грн.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(34 298)	(35 508)
2	Амортизація основних засобів		(6 558)	(4 792)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(358)	(330)
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		(592)	
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(6 361)	(6 255)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(8 992)	(7 474)
7	Професійні послуги		(722)	(711)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(651)	(1 448)
9	Витрати на охорону		(1 864)	(1 192)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 961)	(2 730)
11	Інші		(7 724)	(8 147)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(70 081)	(68 587)

Дані Примітки 24 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядок 14.

За статтею «Інші» за 2009 рік відображено витрати на:

- страхування комерційних та кредитних ризиків - 2 448 тис. грн.;
- витрати на юридичні послуги - 3 330 тис. грн.;
- відрядження – 417 тис. грн.;
- представницькі витрати – 311 тис. грн.;
- благодійність - 59 тис. грн.;
- нотаріальні послуги – 246 тис. грн.;
- членські внески - 153 тис. грн.;
- періодичні видання та спеціалізована література – 37 тис. грн.;
- інші витрати – 723 тис. грн.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Поточний податок на прибуток	(24)	(5 323)
2	Відстрочений податок на прибуток	2 372	2 452
3	Усього	2 348	(2 871)

Дані Примітки 25 таблиці 25.1 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядок 16.

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Прибуток до оподаткування	(43 743)	7 470
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(10 936)	1 868
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 262	1 359
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(377)	(172)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	490	2 143
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(5)	(25)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 668	1 154
8	Амортизація для цілей оподаткування	(1 436)	(1 004)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	8 310	
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(24)	5 323

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	Резерв під дебіторську заборгованість	59	546	-	605
2	Кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками	493	24		517
3	Резерв під стандартну заборгованість банків за активними операціями	10	39		49
4	Резерв під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	108	(74)		34
5	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	4 034	1 370		5 404
6	Резерв за виданими зобов'язаннями	45	(2)		43
7	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	13		(13)	
8	Доходи майбутніх періодів	-	2		2
9	Нараховані відсотки за операціями з цінними паперами, термін сплати за якими не настав	(100)	(19)		(119)
10	Нараховані відсотки за операціями (МБК, коррахунки)		22		22
11	Заборгованість за коштами розміщеними на коррахунках	38	(38)		0
12	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	(119)	372		253
13	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	(161)	130		(31)
14	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	4 420	2 372	(13)	6 779
15	Визнаний відстрочений податковий актив	4 420	2 372		6 779
16	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-			

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 25.4 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 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 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		(41 395)	4 599
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	19 984	15 121
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	16	16
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(2,07)	0,30
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(2,07)	0,23
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

Дані Примітки 26 таблиці 26.1 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядки 19, 20.

Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 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.	$10 \times 0,15 \times 16 = 24$	$10 \times 0,15 \times 16 = 24$

Примітка 27. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 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

Дані Примітки 27 використовуються для заповнення звіту про власний капітал, рядки 8, 16.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Інші активи сегментів	508 746	133 578	25 874	49 022	-	717 220
2	Усього активів сегментів	508 746	133 578	25 874	49 022	-	717 220
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	83 416
4	Усього активів	-	-	-	-	-	800 636
5	Інші зобов'язання сегментів	161 051	175 455	20 063	206 826	-	563 317
6	Усього зобов'язань сегментів	161 051	175 455	20 063	206 826	-	563 317
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	8 922
8	Усього зобов'язань	-	-	-	-	-	572 317
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	1 071
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(6 916)

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	81 745	33 502	6 193	14 173	-	135 613
2	Усього доходів	81 745	33 502	6 193	14 173	-	135 613

**Річна фінансова звітність за 2009 рік
ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат 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	Процентні доходи	72 306	23 674	4 239	10 193	-	110 412
2	Комісійні доходи	9 439	9 828	972	3 977	-	24 216
3	Інші операційні доходи	-	-	982	3	-	985
4	Усього доходів	81 745	33 502	6 193	14 173	-	135 613
5	Процентні витрати	(17 821)	(20 211)	-	(11 252)	-	(49 284)
6	Комісійні витрати	(157)	(1 181)	-	(949)	-	(2 287)
7	Відрахування до резервів	(12 055)	(5 827)	-	(7 651)	-	(25 533)
8	Усього витрат	(30 033)	(27 219)	-	(19 852)	-	(77 104)
9	Результат сегмента	51 712	6 283	6 193	(5 679)	-	58 509
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	17 549
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(68 588)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	7 470
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(2 871)
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	4 599

**Річна фінансова звітність за 2009 рік
ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.6. 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	-	-	-	-	-	4 840
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(5 122)

Банк не розподіляв за сегментами суми грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської та кредиторської заборгованості за господарською діяльністю та за податками, а також суми результату переоцінки іноземної валюти, загально адміністративних витрат та інших витрат, в тому числі витрати на персонал.

**Річна фінансова звітність за 2009 рік
ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»**

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	Інші активи сегментів	717 220	-	-	-	-	717 220
2	Усього активів сегментів	717 220	-	-	-	-	717 220
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	145 122	-	-	-	-	145 122
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	20 715	-	-	-	-	20 715

Таблиця 28.8. 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 31)	126 820	-	-	-	-	126 820

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Банк визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, спрямованих на встановлення оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та рівня 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 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. 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.

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

Банк розробив та впровадив методику оцінки фінансового стану позичальника з метою оцінки платоспроможності та кредитоспроможності клієнтів для забезпечення раннього виявлення можливих змін рівня платоспроможності контрагента. Крім того, Банком визначено періодичність контролю предмету застави. Для оптимізації кредитного ризику Банк встановлює додаткові вимоги щодо структури та розміру забезпечення для кредитних операцій з високим ступенем ризику, вимагає додаткове ліквідне забезпечення та особисту поруку.

В залежності від категорії контрагента (банки, юридичні особи, фізичні особи) Банк проводить оцінку фінансового стану контрагента щомісячно, щоквартально чи щорічно. На підставі проведеної оцінки контрагента, вартості предмету забезпечення та стану обслуговування боргу визначається категорія кредитної операції за ступенем ризику.

Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом.

Банк встановив 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 обмежив надання бланкових кредитів та кредитів під заставу недержавних цінних паперів та інших майнових прав.

В листопаді – грудні 2009 року Банк порушував норматив кредитного ризику на одного позичальника/групу позичальників у зв'язку із зменшенням значення регулятивного капіталу внаслідок формування резервів під кредитні ризики. Станом на 31 грудня 2009 року значення нормативів кредитного ризику відповідають встановленим Національним банком України.

Дотримання нормативів кредитного ризику протягом 2009 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
01.01.09	65 450	24,58%	714 301	268,31%	902	0,45%	3 564	1,78%
01.02.09	64 680	23,64%	712 462	260,43%	900	0,45%	3 453	1,73%
01.03.09	67 476	24,84%	769 866	283,42%	899	0,45%	3 477	1,74%
01.04.09	63 218	22,68%	568 897	204,08%	899	0,45%	3 340	1,67%
01.05.09	62 994	23,23%	549 830	202,76%	897	0,45%	3 289	1,64%
01.06.09	63 031	23,34%	535 500	198,26%	872	0,44%	3 223	1,61%
01.07.09	63 383	23,62%	550 834	205,31%	873	0,44%	3 134	1,57%
01.08.09	63 557	24,28%	563 246	215,19%	861	0,43%	2 994	1,50%
01.09.09	64 613	25,52%	572 955	217,45%	893	0,45%	2 802	1,40%
01.10.09	64 129	24,55%	572 316	219,06%	893	0,45%	2 592	1,30%

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

01.11.09	64 144	24,84%	574 717	222,61%	899	0,45%	3 234	1,62%
01.12.09	64 117	27,79%	568 868	253,67%	887	0,44%	3 172	1,59%
01.01.10	54 854	23,42%	537 549	229,50%	876	0,44%	3 095	1,55%

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін ринкових параметрів.

Ризик операцій з цінними паперами - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які є в торговому портфелі.

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

Для оцінки та аналізу ринкового ризику (операцій з цінними паперами) Банк враховує наступні фактори:

- джерела ринкового ризику, включаючи динаміку цін (котирування) на цінні папери;
- розмір, термін дії та складність позицій;
- уразливість Банку за імовірнісними сценаріями ринкових потрясінь (стрес-тестування);
- можливість хеджування або закриття позицій ризику, що існують на кожний момент часу, а також доступ Банку до відповідних ринків;
- розмір відкритих позицій порівняно з реальними очікуваними грошовими надходженнями (тобто ризик порівняно з винагородою).

З метою оцінки та аналізу ринкового ризику Банк:

- здійснює оцінку ринкового ризику на підставі підходу VaR (Value-at-risk). Базою для розрахунку VaR є: історичний період - 12 місяців; кількість спостережень – не менше 60 днів; рівень ймовірності 99%.
- додатково здійснює розрахунок sVaR (stressed value-at-risk). Базою для розрахунку sVaR є: 10-денні дані про котирування інструментів; рівень ймовірності 99%; історичний період - 12 місяців, який включає суттєвий фінансовий стрес (суттєві фінансові коливання котирувань інструментів та втрати в минулому періоді).
- проводить періодичне бек-тестування прогнозних даних щодо величини ринкового ризику;
- проводить стрес-тестування схильності Банку до ринкового ризику.

Серед методів управління ринковим ризиком Банк виділяє наступні:

- Встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами:
 - ✓ загальний ліміт на прийняття ринкових ризиків (по операціям з цінними паперами);
 - ✓ ліміти на прийняття ризиків по операціях з цінними паперами в розрізі видів портфелів;
 - ✓ ліміти на прийняття ризиків по операціях з цінними паперами в розрізі видів цінних паперів;
 - ✓ ліміти на прийняття ризиків по операціях з цінними паперами в розрізі секцій економіки, до яких належать емітенти цінних паперів (векселедавці);
 - ✓ ліміти концентрацій операцій з цінними паперами на одного емітента (векселедавця) в портфелі цінних паперів Банку;
 - ✓ обмеження строковості операцій з цінними паперами в розрізі видів цінних паперів;
 - ✓ обмеження максимально припустимого розміру втрат (по торговим та похідним операціям);
 - ✓ мінімальне значення дисконту по операціях "зворотне репо";
 - ✓ мінімальне значення дисконту по заставним операціям.
- Контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, що встановлені Національним банком України (Н11, Н12).

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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Валютний ризик

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31.12.2009 року				На 31.12.2008 року			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
долари США	278 452	239 329	-	39 123	355 171	363 533	-	(8 362)
Євро	48 842	46 621	-	2 221	36 581	52 301	-	(15 720)
інші	491	7	-	484	933	271	-	662
Усього	327 785	285 957	-	41 828	401 605	415 020	-	(13 420)

Таблиця 29.2. 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 31.12.2009 року		На 31.12.2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	2 316,51	2 316,51	(370,01)	(370,01)
2	Послаблення долара США на 5 %	(2 316,51)	(2 316,51)	370,01	370,01
3	Зміцнення євро на 5 %	50,47	50,47	(786,03)	(786,03)
4	Послаблення євро на 5 %	(50,47)	(50,47)	786,03	786,03
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,22% загальної відкритої позиції на кінець 2009 р.		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.	
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 1,78% загальної відкритої позиції на кінець 2009 р.		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.	

Таблиця 29.3. 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 %	1 166,45	1 166,45	2 075,93	2 075,93

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

2	Послаблення долара США на 5 %	(3 357,05)	(3 357,05)	2 583,00	2 583,00
3	Зміцнення євро на 5 %	(1,37)	(1,37)	3 997,75	3 997,75
4	Послаблення євро на 5 %	(97,37)	(97,37)	5 114,21	5 114,21
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,22% загальної відкритої позиції на кінець 2009 р.		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.	
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 1,78% загальної відкритої позиції на кінець 2009 р.		Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,6% загальної відкритої позиції на кінець 2008р.	
8	Послаблення інших валют				

Відсотковий ризик

Таблиця 29.4. 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)
2008 рік							
1	Усього фінансових активів	165 742	12 046	94 134	654 777	2 716	926 698
2	Усього фінансових зобов'язань	252 107	94 458	41 343	272 917	1 990	660 825
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(0,35%)	3,69%	5,96%	2,88%	-	3,32%
2009 рік							
4	Усього фінансових активів	79 802	96 110	240 274	337 196	-	753 382
5	Усього фінансових зобов'язань	191 528	106 408	137 551	107 845	-	543 332
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	0,80%	0,21%	2,22%	3,52%	-	3,25%

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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	79 802	96 110	240 274	337 196	753 382
% ставка	8,36%	17,85%	19,97%	15,76%	16,82%
Фінансові зобов'язання	191 528	106 408	137 551	107 845	543 332
% ставка	7,55%	17,64%	17,74%	12,24%	13,56%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(111 726)	(10 298)	102 723	229 351	210 050
Чистий процентний дохід	(7 789)	(1 614)	23 581	39 942	54 120

Сценарій №2 – Процентні ставки зменшились 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	79 802	96 110	240 274	337 196	753 382
% ставка	6,36%	15,85%	17,97%	13,76%	14,82%
Фінансові зобов'язання	191 528	106 408	137 551	107 845	543 332
% ставка	5,55%	15,64%	15,74%	10,24%	11,56%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(111 726)	(10 298)	102 723	229 351	210 050
Чистий процентний дохід	(5 554)	(1 409)	21 527	35 355	48 842

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	79 802	96 110	240 274	337 196	753 382
% ставка	12,36%	21,85%	23,97%	19,76%	20,82%
Фінансові зобов'язання	191 528	106 408	137 551	107 845	543 332

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

% ставка	11,55%	21,64%	21,74%	16,24%	17,56%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(111 726)	(10 298)	102 723	229 351	210 050
Чистий процентний дохід	(12 258)	(2 027)	27 690	49 116	61 445

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшились 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	79 802	96 110	240 274	337 196	753 382
% ставка	2,36%	11,85%	13,97%	9,76%	10,82%
Фінансові зобов'язання	191 528	106 408	137 551	107 845	543 332
% ставка	1,55%	11,64%	11,74%	6,24%	7,56%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(111 726)	(10 298)	102 723	229 351	210 050
Чистий процентний дохід	(1 085)	(997)	17 418	26 181	40 444

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 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	10,68	1,64	2,02	-	9,3	5,8	4,59	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	17,85	13,74	12,19	-	15,34	13,29	12,61	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	16,25	-	-	-	11,7			
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	20,32	7,08	7,48	-	11,65	6,54	7,78	-
8	Кошти клієнтів:	10,47	11,00	9,87	-	6,26	9,43	8,4	-
8.1	Поточні рахунки	2,45	0,94	1,18	-	1,1	0,34	0,89	-
8.2	Строкові кошти	17,62	11,66	11,79	-	13,39	11,3	9,67	-

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 288	574	-	35 862
2	Торгові цінні папери	191	-	-	191
4	Кошти в інших банках	35 347	-	-	35 347
5	Кредити та заборгованість клієнтів	462 729	130 315	49 280	642 324
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	25 683	-	-	25 683
7	Інші фінансові активи	5 961	-	-	5 961
8	Усього фінансових активів	565 199	130 889	49 280	745 368
9	Нефінансові активи	55 268			55 268
10	Усього активів	620 467	130 889	49 280	800 636
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	206 825		1	206 826
12	Кошти клієнтів	335 002	1 139	365	336 506
13	Інші залучені кошти				
14	Інші фінансові зобов'язання	16 448			16 448
15	Усього фінансових зобов'язань	558 275	1 139	366	559 780
16	Нефінансові зобов'язання	11 810	727		12 537
17	Усього зобов'язань	570 085	1 866	366	572 317
18	Чиста балансова позиція	50 382	129 023	49 914	228 319
19	Зобов'язання кредитного характеру	20 692	8	-	20 700

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

Ризик ліквідності

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	76 826	-	130 000	-	-	206 826
2	Кошти клієнтів:	114 702	26 408	87 551	107 845	-	336 506
2.1	Фізичні особи	78 274	25 937	69 163	2 081	-	175 454
2.2	Інші	36 428	471	18 388	105 764	-	161 052
3	Інші фінансові зобов'язання	5 856	-	529	-	-	6 385

Таблиця 29.9. 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 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 862	-	-	-	-	35 862
2	Торгові цінні папери	191	-	-	-	-	191
3	Кошти в інших банках	35 347	-	-	-	-	35 347
4	Кредити та заборгованість клієнтів	44 455	36 567	299 817	268 354	43 637	692 830
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 449	-	-	12 553	12 652	27 654
6	Інші фінансові активи	5 961	-	-	-	-	5 961
7	Усього фінансових активів	124 265	36 567	299 817	280 907	56 289	797 845
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	76 826	-	130 000	-	-	206 826
9	Кошти клієнтів	114 702	26 408	87 551	107 845	-	336 506
10	Інші фінансові зобов'язання	5 856	-	529	-	-	6 385
11	Усього фінансових зобов'язань	197 384	26 408	218 080	107 845	-	549 717
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(73 119)	10 159	81 737	173 062	56 289	248 128
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(73 119)	(62 960)	18 777	191 839	248 128	322 665

Таблиця 29.11. 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

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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

Примітка 30. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні його діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо капіталу.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості.

Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Банк здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, що 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 ризиків.

Протягом 2009 року Банк не порушував обов'язкових нормативів капіталу.

Станом на 31 грудня 2009 і 2008 року коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 24,52% і 26,26%. Відповідно до вимог Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити 10%.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	220 339	263 996
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	10 185	2 576
3	Відвернення	(470)	(350)
	Усього регулятивного капіталу	230 054	266 222

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Позивач	Предмет позову	Сума позовних вимог, тис. грн.	Примітка
Фізична особа	про визнання договорів застави майнових прав недійсними та стягнення грошових коштів	3 338	Триває розгляд справи. Ймовірність стягнення – 50 %.
Фізична особа	про визнання договорів застави майнових прав недійсними та стягнення збитків	492	Ухвалено рішення про відмову в задоволенні позову. Рішення не набуло законної сили.
Фізична особа	про стягнення грошових коштів	30	Ухвалено рішення про відмову в задоволенні позову. Рішення не набуло законної сили.

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

Станом на 31.12.2009 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Зобов'язання з оперативного лізингу

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	До 1 року	6 828	9 639
2	Від 1 до 5 років	11 452	15 948
3	Понад 5 років	36 180	38 513
4	Усього	54 460	64 100

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		20 700	126 584
2	Гарантії видані		185	415
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(170)	(179)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		20 715	126 820

Активи, надані в заставу

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік		2008 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Інші майнові права		-	61 250	-	20 705
2	Усього		-	61 250	-	20 705

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінаний 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:

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 862	35 862	101 272	101 272
2	Торгові цінні папери	191	191	295	295
3	Кошти в інших банках	35 347	35 347	28 373	28 373
4	Кредити та заборгованість клієнтів	642 324	637 315	739 377	739 283
5	Цінні папери в портфелі банку	25 683	25 683	27 669	27 669
	Фінансові зобов'язання				
6	Кошти інших банків	206 826	206 826	34 696	34 696
7	Кошти клієнтів	336 506	336 506	630 576	630 576

Торгові цінні папери відображаються Банком за справедливою вартістю. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року в торговому портфелі обліковуються акції українських емітентів, які 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	77	За справедливою вартістю
2	ВАТ "Ясинівський КХЗ "	Прості іменні акції	8	За справедливою вартістю
3	ВАТ "Крюківський вагонобудівний з-д"	Прості іменні акції	66	За справедливою вартістю
4	ВАТ "Маріупольський з-д важкого машинобудування"	Прості іменні акції	40	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 2009 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	ЗАТ «Готель «Ореанда»	облігації	6 040	За справедливою вартістю
2	ВАТ «ЕК «Севастопольенерго»	облігації	14 766	За справедливою вартістю
3	ВАТ «Кіровоградобленерго»	облігації	4 426	За справедливою вартістю
4	ТОВ «Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій»	паї	100	За собівартістю
5	ЗАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	акції прості іменні	1	За собівартістю
6	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 2009 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Це відбувається переважно

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

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 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, 6 відповідно.

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 748	450
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(23)	-
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	350
4	Кошти клієнтів	7	2 907	3 676
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	482	365
2	Процентні витрати	-	(433)	(745)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(10)	(1)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	629
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(119)	(66)
6	Комісійні доходи	1	-	33
7	Комісійні витрати	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	3 469	1 097	1 198
3	Інші зобов'язання	-	2 237	65

Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 371	18 287
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	23	2 306	18 301

Таблиця 33.5. 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	Кредити та заборгованість клієнтів	23	1 583	2 048
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(5)	(16)
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	350
4	Кошти клієнтів	-	6 398	-
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Таблиця 33.6. 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 33.7. 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 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	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

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 533	2 587	3 433	2 603
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники.

Примітка 34. Події після дати балансу

На виконання рішення Загальних зборів акціонерів Банком подано до ДКЦПФР документи для реєстрації чергового випуску акцій, які пропонувались для закритого (приватного) розміщення.

27.01.2010р. Банком отримано від ДКЦПФР розпорядження про відмову в реєстрації випуску акцій ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», які пропонувались для закритого (приватного) розміщення. Причиною відмови було те, що 30.07.2009р. банк діяв як відкрите акціонерне товариство і при визначенні умов емісії акцій повинен був користуватися ЗУ «Про господарські товариства», а не ЗУ «Про акціонерні товариства».

Річна фінансова звітність за 2009 рік ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»

Акціонери мають намір збільшити розмір статутного капіталу Банку на 50 млн. грн. найближчим часом (питання включено до порядку денного чергових Загальних зборів акціонерів).

В березні 2010 року Банком приведено значення ліміту відкритої довгої валютної позиції до нормативного рівня.

Інші 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 35. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Фінансова звітність Банку за 2009 рік підтверджена аудиторською фірмою ТОВ «Грант Торнтон Україна». Аудиторська фірма ТОВ «Грант Торнтон Україна» внесена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України від 26.01.2001р., свідоцтво №2166 року. Аудиторська фірма відповідає всім рекомендованим вимогам до аудиторів, що наводились у Рішенні Комітету з питань аудиту банків № 13 від 20.07.2009 "Щодо проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банків".

Банку надано безумовно позитивний аудиторський висновок, який підписаний Партнером Константіновим Ігорем Леонідовичем, який має свідоцтво від 20.09.2007р. №0000050 на проведення аудиту банків, виданий на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України. За рішенням Комітету з питань аудиту банків Національного банку України строк дії зазначеного свідоцтва подовжено до 01.01.2015р.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

19 березня 2010 року