

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 2010 року

ЗВІТНИЙ ПЕРІОД:

01.01.2010 – 31.12.2010

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 37 відділень 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».

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;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- 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:

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;
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Першої Фондової Торгівельної Система;
- Київської міжнародної фондової біржі;
- Української біржі;
- Професійної Асоціації Регістраторів та Депозитаріїв;
- Української Національної Іпотечної Асоціації;
- Першого Всеукраїнського Бюро Кредитних Історій;
- Національної системи Масових електронних платежів;
- Асоціації платіжних систем «ЕМА»
- REUTERS;
- S.W.I.F.T.;
- Master Card;
- Visa International;
- Western Union;
- Money Gram;
- Анелік.

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:

- 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 2010 році ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»:

- дотримувався виваженої кредитної політики;
- забезпечував підтримку достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів Банку по строках та валютах. Розвиток активних операцій Банку здійснювався з врахуванням планових показників і обмежень;
- дотримувався економічних нормативів діяльності, крім одного випадку недотримання нормативу миттєвої ліквідності в лютому 2010 року, що не вплинуло на виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та вкладниками;
- протягом січня-лютого 2010 року Банк недотримувався ліміту відкритої валютної позиції;
- вдосконалював якість обслуговування клієнтів, виконував всі зобов'язання перед клієнтами;
- своєчасно та в повному обсязі сплачував податки до бюджету держави, передбачені чинним законодавством.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Одним з основних напрямків роботи Банку є кредитна діяльність.

За 2010 рік обсяг загальної кредитної заборгованості зменшився на 119 763 тис. грн., і на кінець дня 31 грудня 2010 року дорівнював 615 566 тис. грн. (63,7 % від загальних активів).

На кінець 2010 року кредитні вкладення Банку мали наступну структуру: кредити суб'єктам господарювання - 498 558 тис. грн., або 80% кредитного портфеля; кредити фізичним особам – 117 008 тис. грн., або 20% кредитного портфеля.

Банк надавав кредити переважно у національній валюті. В структурі кредитного портфелю кредити видані в національній валюті складають 87,8% загального кредитного портфеля.

Від кредитного обслуговування в 2010 році Банк отримав доходів в сумі 97 911 тис.грн., що менше суми доходів отриманих в 2009 році на 18 179 тис. грн.

Банк проводить кредитування в режимі відновлювальної кредитної лінії, практикує овердрафтне обслуговування рахунку, кредитує своїх позичальників під заставу нерухомості та інших основних засобів, цінних паперів, товарно-матеріальних цінностей, товарів в обороті тощо.

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

В 2010 році Банк продовжував розвивати картковий бізнес, запущені перші інформаційно – транзакційні кіоски, доопрацьована функція відправки СМС повідомлень по операціям з банківськими платіжними картками з альфанумеричного номеру Банку.

Станом на 31.12.2010 року загальна кількість емітованих карток міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard становить 19 323 карток; кількість банкоматів – 52, POS-терміналів - 51. За звітний рік загальна кількість зарплатних проектів збільшилася на 39 та становить на кінець року 175 проектів. Залишки коштів за картковими рахунками клієнтів впродовж року підтримувалися на рівні 20 000 тис. грн.

У 2010 році Банк активно здійснював діяльність на фондовому ринку від власного імені (дилерську діяльність), а також надавав своїм клієнтам повний комплекс професійних інвестиційних послуг:

- брокерське обслуговування на фондових біржах ПрАТ «Фондова Біржа ПФТС», ПАТ «Українська Біржа», ВАТ «Київська Міжнародна Фондова Біржа», ЗАТ «Українська Міжнародна Фондова Біржа»;
- брокерське обслуговування на позабіржовому ринку;
- формування інвестиційного портфеля;
- аналітична підтримка;
- консультування;
- андеррайтинг;
- авалування векселів.

Загальний обсяг дилерських операцій, проведених Банком в 2010 році, склав 3 411 000 тис. грн., кількість укладених угод - 321 шт., торговельний дохід - 248,9 тис. грн.

Загальний обсяг брокерських операцій, проведених Банком в 2010 році, склав 8 842 000 тис. грн., кількість укладених угод – 2 272 шт., комісійна винагорода – 1 594,3 тис. грн.

Протягом 2010 року Банк здійснював обслуговування випусків облігацій (у якості платіжного агента) таких емітентів:

- ВАТ «Українська інноваційно-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 ФФ «Камаз-Транс-Сервіс» (серія А);
- ТОВ «Торговий Дім «Арго Трейд» (серія А);
- ТОВ «Титан-Зберігач» (серія А);
- ВАТ «Шацьке РТП» (серія А);
- ТОВ «Енергопоставка» (серія А).

Комісійна винагорода за обслуговування випусків облігацій у 2010 році склала 278,8 тис. 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 збільшився з 27 369 тис. грн. станом на 31.12.2009р. до 28 129 тис. грн. станом на 31.12.2010р.

Протягом 2010 року Банком проавальовано векселів на загальну номінальну вартість у гривневому еквіваленті 6 076,9 тис. грн., комісійна винагорода склала 51,6 тис. грн.

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

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

Для зручності у проведенні розрахунків клієнтів активно використовується програмне забезпечення «Клієнт – Банк», «Інтернет-Банкінг» 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 2010 рік Банком отримано комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування в сумі **10 269** тис. грн.

Регулятивний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року склав **284 886** тис. грн., що на 50 656 тис. грн. більше, ніж аналогічний показник у минулому році. За станом на 31.12.2010р. розмір статутного капіталу Банку складав **230 000** тис. грн.

За результатами діяльності в 2010 році Банк отримав прибуток у сумі **2 626** тис. грн.

За 2010 рік чистий дохід Банку склав 63 595 тис. грн., загальна сума отриманих доходів за 2010 рік зменшилася на 6 894 тис. грн., в т.ч.:

	2010 рік	2009 рік	Зміна показника відносно минулого року
Чистий процентний дохід	46 217	50 277	-8,1%
Чистий комісійний дохід	15 310	12 538	22,1%
Торговельний дохід	1 069	5 352	-80,0%
Інший дохід	999	2 322	-56,9%

За 2010 рік витрати Банку склали 60 979 тис. грн. та зменшились за рік на 50 920 тис. грн., в т.ч. :

	2010 рік	2009 рік	Зміна показників відносно минулого року
Загальні адміністративні витрати	17 730	19 129	-7,3%
Витрати на персонал	32 711	34 298	-4,6%
Інші витрати	12 534	16 663	-24,8%
Чисті витрати на формування резервів	-3 162	44 141	-107,2%
Витрати на податок на прибуток	1 166	-2 332	150%

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

Станом на 31 грудня 2010 року в Банку обслуговувались 39 554 клієнта, з них 2 540 – суб'єкти господарювання, 37 014 - фізичні особи.

Кількість відкритих рахунків клієнтів станом на 31.12.2010р. становила 48 017, із них поточних і карткових рахунків – 39 956, вкладних – 8 061.

Кількість поточних рахунків, що обслуговуються за допомогою системи дистанційного обслуговування, протягом 2010 року збільшилася на 549 рахунків та станом на 31.12.2010 року становила 1 116 рахунків.

В загальному обсязі залучених коштів значну частку – 48,3% складають строкові кошти клієнтів, з яких кошти суб'єктів господарювання – 15,2%, кошти фізичних осіб – 84,8%. Кошти банків в структурі залучених коштів Банку мають частку в розмірі 24,1%, серед яких кошти, що залучені від Національного банку України становлять 23%. Кошти клієнтів до запитання становлять 18% від загальної суми залучених коштів.

Серед клієнтів Банку слід виділити такі промислові структури і організації, як ТОВ «ВС Енерджи Інтернейшнл Україна», 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», ТОВ «Петрівка – Центр», ТОВ «Альянс Петролеум Ресурс», а також багато інших підприємств.

Станом на 31.12.2010 року встановлені та діють кореспондентські відносини з 20 банками та відкрито 21 рахунок типу «Ностро» та 9 рахунків типу «Лоро».

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

ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ БАНКІВ

В 2010 році Банк не вчиняв дій, пов'язаних із злиттям банків, їх приєднанням, поділом, виділенням чи перетворенням.

Станом на кінець дня 31.12.2010 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.
- 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 аналізу та 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.

Управління аналізу та ризиків підзвітне Заступнику Голови Правління Банку.

Для реалізації процесів управління ризиками в Банку бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

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. В усіх комітетах у представника служби ризик-менеджменту право «вето» відсутнє.

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;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;
- 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.
- 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.
- Постійності 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 прийнятного 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.

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

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 здійсненням 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 Банка;
- 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 ВАТ «Перший Інвестиційний Банк»;

- План комунікативних заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

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

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку не знижувався протягом року нижче ніж 29,49% при нормативному значенні 10%.

Нормативи платоспроможності та ліквідності протягом 2010 року мали такі значення:

Показники	Найнижчий за місяць											
	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу H2	30.06	29.49	29.77	29.84	34.07	33.80	34.35	31.67	33.45	33.94	34.90	34.67
Коефіцієнт миттєвої ліквідності H4	26.10	19.26	20.38	23.59	36.06	55.31	78.88	49.94	47.89	26.82	35.82	42.13
Коефіцієнт поточної ліквідності H5	49.05	40.17	40.23	40.03	64.2	84.98	106.1	131.88	84.29	87.33	89.68	100.83
Коефіцієнт короткострокової ліквідності H6	20.85	96.91	97.49	101.9	102.7	107.3	103.56	94.72	73.10	74.78	71.76	68.66

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 2010 році не обмежувались права Банку, пов'язані з володінням активами.

Банк не надавав у заставу власні активи, крім активів за операціями swap за міжбанківськими угодами.

У звітному періоді загальна вартість власного нерухомого майна складала 23 269 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 відноситься:

- 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;
- 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 рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- встановлення кількісного складу Спостережної ради, обрання Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та 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 віділ 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;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (ревізора);
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком;
- обрання комісії з припинення Банку;
- за поданням Спостережної ради прийняття рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг за яким перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у разі, якщо більшість членів Спостережної ради є особами, заінтересованими у його вчиненні; обрання лічильної комісії;
- 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 виключно шляхом кумулятивного голосування. Спостережна рада обирається терміном на три роки 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:

- обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку;
- призначення кандидатури, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління на час його тимчасової відсутності;
- 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;
- підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна;
- визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;

- визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування (створення) інших юридичних осіб;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначення стратегії розвитку Банку;
- ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- затвердження організаційної структури Банку;
- прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банка та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі нерухомого майна Банком та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- 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
- 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 питання 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 встановленої 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;
- o розгляд і вирішення інших питань щодо діяльності Банку, за винятком тих, які знаходяться в компетенції Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Голови Правління Банку.

Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній раді Банку.

Роботою Правління керує Голова Правління. Голова Правління Банку:

- o керує поточною діяльністю Банку та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;
- o здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу;
- o без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
- o визначає повноваження заступників Голови Правління;
- o подає на затвердження Спостережній раді організаційну структуру Банку;
- o 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;
- o визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Банку;
- o створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначає їх персональний склад та призначає їх керівника;
- o видає довіреності на право представництва інтересів Банку;
- o приймає рішення про подання позову;
- o 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 цінностях.

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

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

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

За станом на кінець дня 31.12.2010р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складає:

Спостережна рада Банку – 37,19 %
Правління Банку – 0%

ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

Власником істотної участі в Банку є фізична особа, яка володіє 37,19% (пряма участь - 29,34%, опосередкована – 7,85%)

Серед юридичних осіб найбільшими частками в капіталі Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року володіють такі юридичні особи:

Назва акціонера	Кількість акцій	Вартість пакету	% у Статутному фонді
ТОВ «Нова фінансова компанія»	1 948 367	19 483 670	8,47
ПАТ «Південна генеруюча компанія»	1 744 977	17 449 770	7,58
ТОВ «Паритет-П»	1 603 958	16 039 580	6,97
ТОВ ГФ «Камаз – Транс -Сервіс»	1 521 515	15 215 150	6,62

Банківські операції та фінансові результати діяльності Банку протягом 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 2010 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

12 березня 2011 року

**Баланс
на 31 грудня 2010 року**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	114 654	35 862
2	Торгові цінні папери	5	0	191
3	Кошти в інших банках	6	73 397	35 347
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	524 762	642 324
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	26 679	25 683
6	Інвестиційна нерухомість	9	15 607	15 604
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		530	596
8	Відстрочений податковий актив	25	5 632	6 779
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	26 275	30 499
10	Інші фінансові активи	11	40 451	5 961
11	Інші активи	12	3 712	1 790
12	Усього активів		831 699	800 636
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
13	Кошти банків	13	152 798	206 826
14	Кошти клієнтів	14	382 453	336 506
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	25	0	0
16	Відстрочені податкові зобов'язання	25	0	0
17	Резерви за зобов'язаннями	15, 31	359	170
18	Інші фінансові зобов'язання	16	3 459	6 385
19	Інші зобов'язання	17	1 521	12 367
20	Субординований борг	18	30 247	10 063
21	Усього зобов'язань		570 837	572 317
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	19	247 924	217 924
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 629	(41 392)
24	Резервні та інші фонди банку	20	10 309	51 787
25	Чисті активи, що належать акціонерам		260 862	228 319
26	Частка меншості		-	-
27	Усього власного капіталу та частка меншості		260 862	228 319
28	Усього пасивів		831 699	800 636

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

12 березня 2011 року

**Звіт про фінансові результати
за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2010 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2009 року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		46 218	50 277
1.1	Процентні доходи	21	103 781	121 926
1.2	Процентні витрати	21	(57 563)	(71 649)
2	Комісійні доходи	22	17 597	15 235
3	Комісійні витрати	22	(2 287)	(2 697)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		201	659
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(49)	247
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 068	6 260
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(153)	(1 814)
8	Резерв під заборгованість за кредитами	7	3 409	(41 959)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	48	142
11	Резерви під дебіторську заборгованість	11,12	5	(2 187)
12	Резерви під заборгованість інших банків	6	(53)	(4)
13	Резерви за зобов'язаннями	15, 31	(189)	9
14	Інші операційні доходи	23	951	2 170
15	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(62 974)	(70 081)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 792	(43 743)
17	Витрати на податок на прибуток	25	(1 166)	2 348
18	Прибуток/(збиток) після оподаткування		2 626	(41 395)
19	Чистий прибуток/(збиток)		2 626	(41 395)
20	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0,13	(2,07)
21	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	26	0,11	(2,07)

Голова Правління**О.О.Малкін****Головний бухгалтер****І.В.Колесник**

12 березня 2011 року

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2010 року
(непрямий метод)**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2010 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		2 626	(41 395)
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій</i>			
2	Амортизація	24	6 981	6 916
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		(3 172)	44 141
4	Нараховані доходи		2 603	(4 107)
5	Нараховані витрати		172	(3 295)
6	Торговельний результат		(1 270)	(658)
7	Нарахований та відстрочений податок		1 213	(3 184)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(33)	(11)
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		55	0
10	Інший рух коштів, які не є грошовими		202	(350)
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		9 377	(1 943)
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
12	Чистий приріст/(зниження) за торговими цінними паперами		191	315
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	6	(12 379)	(16 189)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	7	119 022	67 943
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	11	(31 901)	(11 851)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	12	(1 917)	2 283
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	13	(54 002)	172 112
18	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	14	45 023	(292 719)
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	16	(2 863)	(2 092)
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	15	0	(9)
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		70 551	(82 150)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(712)	2 116
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(48)	143
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Придбання основних засобів	10	(1 719)	(5 723)
26	Дохід від реалізації основних засобів	10	33	21
27	Придбання інвестиційної нерухомості		(676)	(15 187)
28	Придбання нематеріальних активів	10	(365)	(697)
29	Дохід від вибуття нематеріальних активів	10	0	0
30	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(3 481)	(19 327)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
31	Отримання субординованого боргу	18	20 000	10 000
32	Емісія звичайних акцій		30 000	
32	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		(10 000)	10 000

Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2010 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5
33	Дивіденди виплачені	27	(24)	(24)
34	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
35	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані в фінансовій діяльності)		39 976	19 976
36	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
37	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		107 046	(81 501)
38	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1, 4	19 771	101 272
39	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	126 817	19 771

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

12 березня 2011 року

**Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2010 року**

тис. грн.

рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року		217 924	47 173	4 602	269 699
2	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року		217 924	47 173	4 602	269 699
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8				
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	52	-	52
4	Відстрочені податки	25	-	(13)	-	(13)
5	Нерозподілений прибуток		-	4 575	(4 575)	-
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	(41 395)	(41 395)
7	Емісія акцій	19	-	-	-	-
8	Дивіденди, за якими прийнято рішення про виплату	27	-	-	(24)	(24)
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		217 924	51 787	(41 392)	228 319
10	Скоригований залишок на початок 2010 року		217 924	51 787	(41 392)	228 319
11	Цінні папери в портфелі банку на продаж:					
11.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8		(78)		(78)
12	Відстрочені податки	25		19		19
13	Нерозподілений прибуток			(41 395)	41 395	
14	Прибуток/збиток за рік				2 626	2 626
15	Емісія акцій	19	30 000			30 000
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	27		(24)		(24)
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		247 924	10 309	2 629	260 862

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5040, становить 11 302 тис.грн. Сума нарахованих несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5040, становить 4 031 тис.грн.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

12 березня 2011 року

Примітка 1.Облікова політика

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;
- Управління проектів;
- 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 37 відділень в 13 регіонах України. З них у 5 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.

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.

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 «овернайт».

Облікова політика та всі статті фінансової звітності розкривалися Банком у відповідності до вимог Постанови Національного банку України №480.

Усі форми фінансової звітності (включаючи 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.

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 рішенням керівництва при первісному визнанні за 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 котируються на активному ринку. Вони не призначені для швидкого продажу чи продажу в найближчому майбутньому, не класифіковані як «фінансові активи, що призначені для торгівлі», чи «фінансові інвестиції, що призначені для продажу». 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 та утримуваних до погашення. 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 послідовному 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 дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- 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 справедливу 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 справедливу 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. За цінними паперами, що обліковувались в торговому портфелі, в 2010 році Банком отримано дивідендний дохід в сумі 6 тис. грн.

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 немає 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 справедливу 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 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.

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 2010 року за рахунок створених резервів було списано заборгованості за кредитами на загальну суму 917 тис. грн., в тому числі безнадійних кредитів - на суму 541 тис. грн., сумнівних до отримання нарахованих доходів - на суму 376 тис. грн.

Повернення попередньо списаних кредитів протягом 2010 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.

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.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. На дату балансу результат переоцінки визнається безпосередньо у складі капіталу на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

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.

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 2010 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 в звіті 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 31.12.2010 р. повністю амортизовані.

Перегляд строків корисного використання, норм амортизації та переоцінка вартості основних засобів у 2010 році не відбувалися. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2010 року немає.

На 31.12.2010 року Банк не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2010 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 протягом 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 2010 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 дохід від оренди. Первісні прямі витрати, що були понесені при підписанні договорів оперативної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди на тій же основі, що і дохід від оренди.

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

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

Банк виступає в якості орендаря

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

Платежі по оренді обліковуються у відповідності до прямолінійного методу протягом 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 обгрунтованої 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 високоімовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

У 2010 році у власність Банку як заставодержателя перейшла земельна ділянка і житлова нерухомість за вартістю, визначеною незалежним оцінювачем. Банк має намір протягом року продати цей актив.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

Банк не має наміру припинити свою діяльність.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

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

Похідні фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості і обліковуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість негативна. Зміни в справедливій вартості похідних фінансових інструментів, що класифіковані для торгівлі, включаються до статті «Результат від торгових операцій» 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 оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається Банком по всім оподаткованим тимчасовим різницям, крім наступних випадків:

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

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

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

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

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.

При розрахунку відстрочених податкових активів і зобов'язань використовувалась ставка податку 23%.

Сума відстроченого податкового активу склала – 5 955 тис. грн.

Сума відстроченого податкового зобов'язання – 323 тис. грн.

В балансі відображено взаємозалік за цими статтями - податковий актив на суму - 5 632 тис. грн.

Упродовж 2010 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».

Протягом 2010 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.

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 протягом 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 протягом 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 2010 року Банк визнавав нараховані доходи безнадійними. За рахунок сформованих резервів було списано безнадійних доходів на суму 378 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 31.12.2010 року та 31.12.2009 року відповідно.

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

	31.12.2010р.	31.12.2009р.
100 доларів США	796,1700 грн.	798,50 грн.
100 євро	1057,3138 грн.	1144,8893 грн.
10 російських рублів	2,6124 грн.	2,6402 грн.
100 фунтів стерлінгів	1229,1488 грн.	1266,4705 грн.
100 швейцарських франків	847,5461 грн.	769,5183 грн.
100 злотих	266,6617 грн.	277,5556 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 статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

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

За 2010 рік Банк отримав дохід у вигляді реалізованого результату 1 068 тис. грн. та збиток у вигляді нереалізованого результату - 153 тис. грн.

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

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

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

Банком не створювались резерви під курсові ризики.

Протягом січня-лютого 2010 року Банк порушував ліміт 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 2010 року Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

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

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

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції (включають операції Банку на міжбанківському ринку).

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 2010 року зміни до облікової політики Банком не вносилися.

На час подання річної звітності за 2010 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

12 березня 2011 року

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

У 2010 році банківська система України поступово виходила з кризи. Наслідками світової економічної кризи стало погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш визначальним фактором у 2009 році. Під впливом негативних факторів, які відзначились на міжнародному і на внутрішньому ринках, у 2009 році відбулося значне скорочення обсягів фондування, різке падіння курсу національної валюти, зниження темпів економічного зростання, внаслідок чого банки зазнали чимало пов'язаних із цим проблем. Основні з них: скорочення притоку грошових коштів з приватного сектору у зв'язку зі світовою кризою ліквідності і кредитною кризою, втрата довіри до банківської системи з боку вкладників, істотне падіння курсу національної валюти, погіршення макроекономічної ситуації і політична невизначеність в країні.

В 2010 році банки вживали всіх заходів направлених на відновлення довіри клієнтів, зміцнення показників ліквідності.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору 2010 року стало:

- відновлення докризових обсягів клієнтських коштів;
- обмежений та більш зважений підхід до кредитування;
- утримання значної частки ліквідних коштів.

За рахунок зниження якості банківських активів у 2009 році, внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів, як фізичних, так і юридичних осіб, банки України у 2010 році ще витрачали значні кошти на формування резервів, що у свою чергу також призводило до стримування темпів розвитку. У результаті вищезазначених тенденцій банки України були орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників, що негативно позначилось на прибутковості банків.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків (182 банки на 31 грудня 2009 року), у тому числі: 175 банків (99,4% від загальної кількості банків, що мають ліцензію) – акціонерні товариства (з них: 16 банків (9,1%) – відкриті акціонерні товариства, 1 банк (0,6%) – закрите акціонерне товариство, 158 банків (89,7%) – публічні акціонерні товариства), 1 банк (0,6%) – товариства з обмеженою відповідальністю.

У стані ліквідації перебуває 18 банків, з них 17 банків ліквідуються за рішеннями Національного банку України, 1 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Доходи банків в 2010 році скоротилися в порівнянні з 2009 роком на 4,3% і склали 136,8 млрд. грн. Доходи ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» скоротилися в порівнянні з минулим роком на 16% і склали 123 446 тис. грн.

Витрати банків скоротилися на 17,4% і склали 149,9 млрд. грн. Витрати ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» скоротилися на 35,88% і склали 120 820 тис. грн.

Від'ємний фінансовий результат по системі банків на 31.12.2010р. склав 13,0 млрд. грн., що майже втричі менше, ніж за станом на 31.12.2009р. (38,4 млрд. грн.)

В 2010 році ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» отримав позитивний фінансовий результат в сумі 2 626 тис. грн.

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

	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Всього кошти клієнтів	147 094	202 929	318 389	436 727	328 000	414 238
Кошти юридичних осіб	73 510	95 794	152 402	220 412	116 500	142 503
Кошти фізичних осіб	73 583	107 135	165 987	216 315	211 400	271 735

У 2010 році відбувалося поступове відновлення довіри до банківської системи та національної валюти, про що свідчив стабільний приріст коштів на рахунках у банках, насамперед у національній валюті. Загальний обсяг депозитів за 2010 рік зріс на 26,3%, а темпи збільшення депозитів у національній валюті (на 38,2%) суттєво перевищували зростання депозитів в іноземній валюті (на 12,8%). Якщо на початку 2010 року відбувалося збільшення лише депозитів населення, то починаючи з березня сформувалася тенденція до збільшення депозитів і юридичних осіб.

Відповідним чином це відобразилося на динаміці грошової маси, обсяги якої, починаючи з лютого, щомісяця зростали.

Процентна ставка за депозитами в національній валюті зменшилася з 14,0% у грудні 2009 року до 8,1% у грудні 2010 року, за кредитами за цей період знизилася з 19,6% до 15,0%.

Загальний залишок кредитних вкладень у 2010 році зріс на 0,9%, що відбулося виключно за рахунок зростання коштів у національній валюті, які демонстрували помісячний приріст упродовж майже всього 2010 року. Обсяг залишків за кредитами в національній валюті за 2010 рік зріс на 10,6%, що обумовлено динамікою залишків за кредитами, наданими юридичним особам, обсяги яких за 2010 рік зросли на 13,4%, тоді як залишки за кредитами, наданими фізичним особам, знизилися (на 2,3%). Однак залишки за кредитами в іноземній валюті в 2010 році знизилися на 8,3%. Зниження залишків за кредитами, наданими населенню, відбувалося більш прискореними темпами (зниження на 17,2% – з огляду на наявність певних

обмежень щодо кредитування фізичних осіб в іноземній валюті), порівняно із залишками за кредитами, наданими юридичним особам (зниження всього на 0,5%)

Економічна ситуація безпосередньо вплинула на показники діяльності Банку. За результатами діяльності Банк в звітному році отримав прибуток у сумі 2 626 тис. грн. (в попередньому році – збиток в сумі 41 395 тис. грн.). Валюта балансу Банку за рік зросла на 31 063 тис. грн., також спостерігається приток коштів на рахунки клієнтів, що призводить до збільшення високоліквідних активів. Готівкові кошти та залишки за коррахунком в Національному банку України станом на 31 грудня 2010р. становили 85 205 тис. грн., та збільшились в порівнянні з минулим роком на 59 278 тис. грн.

Для підтримки ліквідності Банку на достатньому рівні Банк залучав в 2009 році у Національного банку України короткострокові кредити рефінансування на загальну суму 130 000 тис. грн. Протягом 2010 року Банк повернув 98 000 тис. грн. кредитів рефінансування.

Погіршення фінансового стану позичальників впливає на якість кредитного портфелю Банку, зростання простроченої заборгованості. У зв'язку з цим Банк значно зменшив обсяг операцій з кредитування та виважено підходить до формування резервів для покриття кредитних ризиків.

З метою підтримання значення капіталу на достатньому рівні акціонерами Банку збільшено статутний капітал на 30 000 тис. грн., крім того, Банком додатково залучено кошти на умовах субординованого боргу в сумі 20 000 тис. грн. строком на 5 років.

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.

Переглянутий у вересні 2008р. та у травні 2010р. МСБО 1, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2009р. або після цієї дати, передбачає заміну звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, або подання двох видів звітів, а також роз'яснює вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. З точки зору Банку, переглянутий МСБО 1 має вплив на подання його фінансової звітності, але не має впливу на визнання та оцінку операцій Банку та залишків за цими операціями. В складі фінансової звітності за 2010р. Банком надається Звіт про фінансові результати.

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 39 «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».

Банк продовжує спільну роботу з розробником автоматизованої банківської системи «PROFIX» для подальшого впровадження вимог міжнародних та національних стандартів з оцінки фінансових інструментів та з метою визначення їх впливу на фінансовий стан Банку, зокрема змін до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 7, МСБО 38, що набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2010р. або після цієї дати.

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.

Банк не застосовував нові стандарти або тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Готівкові кошти	46 962	9 947
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 805	8 801
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5 053	6 997
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	29 834	958
4.1	України	21 236	384
4.2	Інших країн	8 598	574
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	9 159
6	Кредити «овернайт» у банках :	-	0
6.1.	України	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	114 654	35 862

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 2010 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»	90
15004100103018	USD	КБ «Фінанси і кредит»	122
15009236	USD	Перший Український Міжнародний Банк	1
15009334851	UAH	Перший Український Міжнародний Банк	13
Усього			226

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

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	2010 рік	2009 рік
1	Акції підприємств	-	191
2	Інвестиційні сертифікати	-	-
	Усього торгових цінних паперів	-	191

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

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

Примітка 6. Кошти в інших банках**Таблиця 6.1. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	81 145	43 042
2.1	Короткострокові	81 145	43 042
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 748)	(7 695)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	73 397	35 347

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

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	-	73 494	73 494
1.1	В інших банках України	-	73 494	73 494
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	73 494	73 494
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	-	(7 748)	(7 748)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	73 397	73 397

Таблиця 6.3. 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 від 184 до 365 (366) 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 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2010 рік	2009 рік
		Кошти в інших банках	Кошти в інших банках
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(7 695)	(7 691)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(53)	(4)
3	Резерв під знецінення станом за на кінець дня 31 грудня	(7 748)	(7 695)

Станом на 31.12.2010 року сума нарахованих та неотриманих доходів, що включені до статей Примітки 6 становить 158 тис. грн. Нараховані та неотримані доходи в сумі 151 тис. грн. обліковуються як прострочені, під які сформовано резерв в повному обсязі.

Протягом 2010 року Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість інших банків.

В поточному році не було часткового чи повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кредити юридичним особам	518 271	586 947
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	73	220
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	20 954	26 980
4	Споживчі кредити фізичним особам	109 998	157 037
5	Резерв під знецінення кредитів	(124 534)	(128 860)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	524 762	642 324

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

Станом на 31 грудня 2010 року сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 33 729 тис. грн.

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 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	(78 199)	(2)	(3 110)	(47 549)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	10 756	2	(2 853)	(4 496)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	917	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(66 526)	-	(5 963)	(52 045)

Протягом 2010 року за рахунок створених резервів було списано заборгованості за кредитами на загальну суму 917 тис. грн., в тому числі:

- безнадійні кредити - 541 тис.грн.;
- сумнівні до отримання нараховані проценти - 376 тис. грн.

Повернення раніше списаних активів не було.

Таблиця 7.3. 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)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	140 360	22,72	146 216	24,72
2	Торгівля	24 829	4,02	68 210	11,53
3	Сільське господарство	4 652	0,75	5 141	0,87
4	Транспорт та зв'язок	57 130	9,25	14 746	2,49
5	Будівництво	63 037	10,20	44 970	7,60
6	Операції з нерухомим майном	84 799	13,73	96 598	16,32
7	Діяльність готелів та ресторанів	76 088	12,32	25 970	4,39
8	Послуги	67 376	10,90	34 110	5,77
9	Кредити, що надані фізичним особам	99 445	16,10	155 087	26,22
10	Інші	73	0,01	540	0,09
11	Усього	617 789	100,00	591 588	100,00

До таблиці 7.4. «Структура кредитів за видами економічної діяльності» не ввійшли кредити, що надавалися Банком нерезидентам. Станом на 31.12.2010 року обсяг таких кредитів в балансі Банку становить 31 507 тис. грн.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	407	-	-	2 545	2 952
2	Кредити, що забезпечені:	517 864	73	20 954	107 453	646 344
2.1	Гарантіями і поручительствами	294	-	-	241	535
2.2	Застава, у тому числі:	517 570	73	20 954	107 212	645 809
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	7 536	-	13 457	10 406	31 399
2.2.2	Інше нерухоме майно	347 765	-	3 794	70 326	421 885
2.2.3	Цінні папери	10 536	-	614	-	11 150
2.2.4	Грошові депозити	9 234	-	822	4 378	14 434
2.2.5	Інше майно	142 499	73	2 267	22 102	166 941
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	518 271	73	20 954	109 998	649 296

Інформація за видами забезпечення в розрізі кожного класу кредитів станом на 31 грудня 2010 року:

1. Стандартні кредити, всього - 154 460 тис. грн.

В т.ч. :

- гарантії та поручительства - 238 тис. грн.
- нерухоме майно житлового призначення - 6 430 тис. грн.
- інше нерухоме майно - 29 360 тис. грн.
- цінні папери - 10 536 тис. грн.
- грошові депозити - 3 207 тис. грн.
- інше майно - 104 689 тис. грн.

2. Кредити під контролем, всього - 85 340 тис. грн.

В т.ч. :

- гарантії та поручительства - 191 тис. грн.
- нерухоме майно житлового призначення - 11 998 тис. грн.
- інше нерухоме майно - 60 332 тис. грн.
- цінні папери - 101 тис. грн.

-	грошові депозити	-	10 044 тис. грн.
-	інше майно	-	2 674 тис. грн.
3.	Субстандартні кредити, всього	-	290 781 тис. грн.
	В т.ч. :		
-	нерухоме майно житлового призначення	-	2 591 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	243 396 тис. грн.
-	грошові депозити	-	1 144 тис. грн.
-	інше майно	-	43 650 тис. грн.
4.	Сумнівні кредити, всього	-	7 235 тис. грн.
	В т.ч. :		
-	нерухоме майно житлового призначення	-	386 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	5 430 тис. грн.
-	інше майно	-	1 419 тис. грн.
5.	Безнадійні кредити, всього	-	108 528 тис. грн.
	В т.ч. :		
-	гарантії та поручительства	-	105 тис. грн.
-	нерухоме майно житлового призначення	-	9 994 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	83 368 тис. грн.
-	цінні папери	-	513 тис. грн.
-	грошові депозити	-	39 тис. грн.
-	інше майно	-	14 509 тис. грн.

Таблиця 7.6. 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.
-	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 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	109 181	73	3 649	5 870	118 773
1.1	Кредити середнім компаніям	109 181				109 181
1.2	Кредити малим компаніям		73			73
1.3	Кредити фізичним особам			3 649	5 870	9 519
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	33 261				33 261
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	142 442	73	3 649	5 870	152 034
4	Прострочені, але незнецінені					
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	58 407		1 319	27 716	87 442
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	257			18	275
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	423			179	602
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів				8 086	8 086
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 633			13 525	15 158
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	56 094		1 319	5 908	63 321
6	Інші кредити*	317 422		15 986	76 412	409 820
7	Резерв під знецінення за кредитами	(66 526)		(5 963)	(52 045)	(124 534)
8	Усього кредитів	451 745	73	14 991	57 953	524 762

* - 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 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

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 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	777 695	-	21 722	133 181	932 598
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 905	-	14 770	16 456	33 131
2.2	Інше нерухоме майно	578 591	-	3 874	107 615	690 080
2.3	Цінні папери	7 181	-	716	-	7 897
2.4	Грошові депозити	4 400	-	258	2 340	6 998
2.5	Інше майно	185 618	-	2 104	6 770	194 492

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 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

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Боргові цінні папери:	26 519	25 232
1.1	Державні облігації	1 723	
1.2	Облігації підприємств	24 796	25 232
	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2 131	2 422
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2 131	2 422
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 971)	(1 971)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	26 679	25 683

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

Станом на 31 грудня 2010 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 444 тис. грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	26 519	-	26 519
1.1	Державні установи та підприємства	1 723	-	1 723
1.2	Великі підприємства	24 796	-	24 796
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	З рейтингом нижче А-	18 862	-	18 862
1.2	Ті, що не мають рейтингу	7 657	-	7 657
2	Усього поточних та незнецінених	26 519	-	26 519
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	26 519	-	26 519

Таблиця 8.3. 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	Державні установи та підприємства	-	-	-
1.3	Великі підприємства	25 232	-	25 232
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	З рейтингом нижче А-	-	-	-
1.2	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 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Балансова вартість на 1 січня		25 683	27 669
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(78)	52
3	Нараховані процентні доходи		4 705	4 752
4	Проценти отримані		4 761	5 045
5	Придбання цінних паперів		1 175 498	531 323
6	Реалізація цінних паперів на продаж		1 174 368	533 068
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		26 679	25 683

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

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	ПрАТ «Фондова біржа ПФТС»	Брокерські операції з цінними паперами	Україна	60	-
2	ПрАТ ФХ «Укресімстрах»	Інші види страхування	Україна	0	0
3	ПрАТ «Перше Всеукраїнське БКІ»	Діяльність, пов'язана з банками даних	Україна	100	100
4	ТБ «Українська Ф'ючерсна Біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	-	350
5	ЗАТ «УМФБ»	Управління фінансовими ринками	Україна	1	-
	Усього			161	450

В таблиці 8.5. справедливую 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 31.12.2010р. відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	-	14 732	872	-	15 604
1.1	Первісна вартість	-	15 187	1 207	-	16 394
1.2	Знос	-	(455)	(335)	-	(790)
2	Придбання	-	-	676	-	676
3	Амортизація	-	(607)	(66)	-	(673)
4	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
5	Вибуття	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	14 125	1 482	-	15 607
6.1	Первісна вартість	-	15 187	1 883	-	17 070
6.2	Знос	-	(1 062)	(401)	-	(1 463)

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

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість оцінена 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)

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.

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

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

Рядок	Період дії операційної оренди	2011 рік	2010 рік
1	До 1 року	180	466
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	180	466

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	6 380	7 295	2 748	1 747	341	7 070	5 329	651	31 561
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	6 893	12 209	5 399	3 215	487	12 272	5 329	2 212	48 016
1.2	Знос на початок 2009 року	(513)	(4 914)	(2 651)	(1 468)	(146)	(5 202)	-	(1 561)	(16 455)
2	Надходження	2 335	1 723	2	963	98	3 873	2 920	697	12 611
3	Вибуття	-	(1)	(72)	-	-	(9)	(7 179)	-	(7 261)
4	Амортизаційні відрахування	(374)	(1 837)	(794)	(595)	(74)	(2 380)	-	(358)	(6 412)
5	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	8 341	7 180	1 884	2 115	365	8 554	1 070	990	30 499
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 228	13 444	4 491	4 073	585	15 957	1 070	2 779	51 627
5.2	Знос на кінець 2009 року (на початок 2010 року)	(887)	(6 264)	(2 607)	(1 958)	(220)	(7 403)	-	(1 789)	(21 128)
6	Надходження	5	1 295	3	526	113	354	376	359	3 031
7	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	(940)	-	(947)
8	Амортизаційні відрахування	(403)	(1 893)	(680)	(596)	(81)	(2 238)	-	(417)	(6 308)
9	Балансова вартість на кінець 2010 року	7 943	6 582	1 200	2 045	397	6 670	506	932	26 275
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 233	14 628	4 130	4 521	695	16 162	506	3 124	52 999
9.2	Знос на кінець 2010 року	(1 290)	(8 046)	(2 930)	(2 476)	(298)	(9 492)	-	(2 192)	(26 724)

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 7 675 тис. грн., які на 31.12.2010 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.

Примітка 11. Інші фінансові активи**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		32 190	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		3 357	1 499
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	4	4 152	3 559
4	Інші		1 070	3 257
5	Резерв під знецінення		(318)	(2 354)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		40 451	5 961

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

До статті «Інші» Банком включено:

- нестачі та інші нараховання на працівників Банку – 319 тис.грн.;
- заборгованість за операціями клієнтів – 304 тис. грн.;
- нараховані доходи за депозитарними операціями, комісійними договорами – 483 тис. грн.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	(2 354)	(2 354)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	5	5
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	2 031	2 031
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	(318)	(318)

В 2010 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші» на загальну суму 2 031 тис. грн.

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 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	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 ⁷	-	-	-	(2 306)	(2 306)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	(2 354)	(2 354)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	32 190	-	4 152	481	36 823
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	32 190	-	4 062	70	36 322
1.2	Середні компанії	-	-	90	411	501
1.3	Малі компанії	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	32 190	-	4 152	481	36 823
4	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	318	318
5.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	318	318
6	Інша дебіторська заборгованість	-	3 357	-	271	3 628
7	Резерв під знецінення	-	-	-	(318)	(318)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	32 190	3 357	4 152	752	40 451

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

Рядо к	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	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.	Середні компанії	-	-	3 498	-	3 498
1.2.	Малі компанії	-	-	61	-	61
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	1 499	-	646	2 145
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

Примітка 12. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		130	34
2	Передоплата за послуги		242	286
3	Дорогоцінні метали		386	182
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 866	-
5	Запаси матеріальних цінностей		768	659
6	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		5	249
7	Інше		352	448
8	Резерв		(37)	(68)
9	Усього інших активів за мінусом резервів		3 712	1 790

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

За статтею «Інше» станом на 31 грудня 2010 року відображено витрати майбутніх періодів в сумі 352 тис. грн. (орендні платежі, підписка на періодику).

В 2010 році у власність Банку як заставодержателя перейшла нерухомість на загальну суму 1 866 тис. грн., яку Банк має намір продати.

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	15 002	26 773
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	137 796	180 053
4.1	Короткострокові	137 796	180 053
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	152 798	206 826

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

Станом на 31 грудня 2010 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами банків відсутні.

Примітка 14. Кошти клієнтів**Таблиця 14.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	114 984	161 051
2.1	Поточні рахунки	73 076	26 997
2.2	Строкові кошти	41 908	134 054
3	Фізичні особи:	267 469	175 455
3.1	Поточні рахунки	29 923	28 273
3.2	Строкові кошти	237 546	147 182
4	Усього коштів клієнтів	382 453	336 506

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

Станом на 31 грудня 2010 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних та фізичних осіб складають 3 851 тис. грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	27 642	7,23	77 737	23,10
2	Нерухомість	6 112	1,59	22 384	6,65
3	Торгівля	16 477	4,31	13 866	4,12
4	Сільське господарство	530	0,14	414	0,12
5	Готелі та ресторани	518	0,13	1 753	0,52
6	Послуги	62 594	16,37	43 754	13,00
7	Кошти фізичних осіб	267 253	69,88	175 455	52,14
8	Інші	1 327	0,35	1 143	0,35
9	Усього коштів клієнтів:	382 453	100,00	336 506	100,00

В статті «Інші» зазначені кошти за залишками клієнтів – нерезидентів.

Станом на 31 грудня 2010 року в балансі Банку не обліковуються гарантійні депозити.

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	Залишок на 1 січня	170	-	170
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	189	-	189
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	359	-	359

Дані Примітки 15 таблиці 15.1 використовуються для заповнення звітів «Баланс», рядок 17 та «Звіту про фінансові результати», рядок 13.

Таблиця 15.2. 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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Кредиторська заборгованість		413	1 612
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		2 929	4 683
4	Розрахунки за конверсійними операціями		24	-
5	Інші нараховані зобов'язання		93	90
6	Усього інших фінансових зобов'язань		3 459	6 385

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	2010 рік	2009 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		276	282
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 172	2 076
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		73	9
5	Інші		-	10 000
6	Усього		1 521	12 367

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

Примітка 18. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Субординований борг		30 247	10 063
2	Всього		30 247	10 063

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

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи. Кошти залучено терміном на 5 років. До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 247 тис. грн.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

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 2009 року	20 000	199 842	17 942	158	-	-	217 924
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	20 000	199 842	17 942	158	-	-	217 924
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	3 000	30 000	-	-	-	-	30 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	23 000	229 842	17 942	158	-	-	247 924

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

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 (двадцять два мільйони 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, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості. 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 відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

В 2010 році за рішенням Загальних зборів акціонерів Банк здійснював розміщення акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень у кількості 3 000 000 (три мільйони) штук на загальну суму 30 000 000 (тридцять мільйонів) гривень, оплата яких здійснювалась шляхом додаткових грошових внесків.

Станом на 31 грудня 2010 року всі випущені акції Банку повністю сплачені. Випуск акцій зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 17.06.2010р. (свідоцтво про реєстрацію №423/1/10, дата реєстрації: 17.06.2010р., дата видачі 16.11.2010р.)

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	операції хеджування			
1	Залишки на 1 січня 2009 року	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	47 212	47 173
2	Переоцінка	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
3	Вплив податку на прибуток	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 575	4 575
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	0	-	-	-	-	-	-	-	-	51 787	51 787
6	Переоцінка	(78)										(78)
7	Вплив податку на прибуток	18										18
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку										(41 418)	(41 418)
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	(60)									10 369	10 309

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'язань. 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.

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	97 420	115 765
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	4 705	4 752
3	Коштами в інших банках	1 376	1 349
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	174	60
5	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
6	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
7	Грошовими коштами та їх еквівалентами	106	-
8	Усього процентних доходів	103 781	121 926
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(8 023)	(26 410)
9	Кредитами від Національного банку України	(13 310)	(8 632)
10	Іншими залученими коштами	(2 221)	(63)
11	Строковими коштами фізичних осіб	(25 392)	(25 671)
12	Строковими коштами інших банків	(5 503)	(8 798)
13	Поточними рахунками	(1 793)	(2 075)
14	Кореспондентськими рахунками	(1 321)	-
15	Усього процентних витрат	(57 563)	(71 649)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	46 218	50 277

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	2010 рік	2009 рік
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	17 597	15 235
1.1	Розрахункові операції	13 751	10 033
1.2	Касове обслуговування	1 266	2 201
1.3	Інкасація	63	65
1.4	Операції з цінними паперами	2 407	2 447
1.5	Гарантії надані (примітка 15)	56	173
1.6	Інші	54	316
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	17 597	15 235
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 287)	(2 697)
4.1	Розрахункові операції	(2 056)	(1 787)
4.2	Касове обслуговування	(231)	(909)
4.3	Операції з цінними паперами	-	(1)
5	Усього комісійних витрат	(2 287)	(2 697)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	15 310	12 538

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

Примітка 23. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Дивіденди		6	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	9	463	849
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	10	33	11
4	Інші		449	1 310
4	Усього операційних доходів		951	2 170

Дані Примітки 23 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядок 14.

В статті «Інші» за 2010 рік відображено доходи за:

- отримані штрафи, пені, неустойки	-	78 тис. грн.;
- консультаційні послуги	-	20 тис. грн.;
- продаж бланків векселів, ювілейних монет	-	62 тис. грн.;
- доходи від оренди депозитних сейфів	-	235 тис. грн.;
- інші доходи	-	54 тис. грн.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(32 711)	(34 298)
2	Амортизація основних засобів		(6 564)	(6 558)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(417)	(358)
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		(1 797)	(592)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 605)	(6 361)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(7 122)	(8 992)
7	Професійні послуги		(423)	(722)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(517)	(651)
9	Витрати на охорону		(2 388)	(1 864)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 158)	(1 961)
11	Інші		(5 272)	(7 724)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(62 974)	(70 081)

Дані Примітки 24 використовуються для заповнення звіту про фінансові результати, рядок 15.

За статтею «Інші» за 2010 рік відображено витрати на:

- страхування комерційних та кредитних ризиків	-	2 622 тис. грн.;
- витрати на юридичні послуги	-	1 354 тис. грн.;
- інші витрати	-	1 296 тис. грн.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Поточний податок на прибуток	-	(24)
2	Відстрочений податок на прибуток	1 166	2 372
3	Усього	1 166	2 348

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	2010 рік	2009 рік
1	Прибуток до оподаткування	3 792	(43 743)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	948	(10 936)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	179	2 262
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(124)	(377)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	1 303	490
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 250)	(5)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 727	1 668
8	Амортизація для цілей оподаткування	(1 187)	(1 436)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(1 596)	8 310
10	Сума податку на прибуток (збиток)	-	(24)

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	Резерв під дебіторську заборгованість	605	(515)	-	90
2	Кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками	517	(248)	-	269
3	Резерв під стандартну заборгованість банків за активними операціями	49	8	-	57
4	Резерв під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	34	(24)	-	10
5	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	5 404	(2 320)	-	3 084
6	Резерв за виданими зобов'язаннями	43	39	-	82
7	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	-	-	19	19
8	Доходи майбутніх періодів	2	15	-	17
9	Нараховані відсотки за операціями з цінними паперами, термін сплати за якими не настав	(119)	(1)	-	(120)
10	Нараховані відсотки за операціями (МБК, коррахунки)	22	(22)	-	0
11	Заборгованість за коштами розміщеними на коррахунках	0	-	-	-
12	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	253	(456)	-	(203)
13	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	(31)	335	-	304
14	Перенесення податкового збитку 2009р. (20%)	-	2 023	-	2 023
15	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	6 779	(1 166)	19	5 632
16	Визнаний відстрочений податковий актив	6 779	(1 166)	19	5 632
17	Визнане відстрочене податкове зобов'язання				

Таблиця 25.4 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	Заборгованість за коштами розміщеними на коррахунках		22		22
11	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	38	(38)		0
12	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	(119)	372		253
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(161)	130		(31)
14	Визнаний відстрочений податковий актив	4 420	2 372	(13)	6 779
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	4 420	2 372		6 779
		-			

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	2010 рік	2009 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		2 626	(41 395)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	20 362	19 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	16	16
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,13	(2,07)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,11	(2,07)
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 20, 21.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 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	2010 рік		2009 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.

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 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	92 484	21 924	5 608	2 426		122 442
2	Усього доходів	92 484	21 924	5 608	2 426		122 442

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Процентні доходи	79 493	17 927	4 705	1 656		103 781
2	Комісійні доходи	12 888	3 939	-	770		17 597
3	Інші операційні доходи	103	58	903	-		1 064
4	Усього доходів	92 484	21 924	5 608	2 426		122 442
5	Процентні витрати	(8 691)	(26 517)	-	(22 355)		(57 563)
6	Комісійні витрати	-	-	-	(2 287)		(2 287)
7	Відрахування до резервів	10 756	(7 347)	-	(237)		3 172
8	Усього витрат	2 065	(33 864)	-	(24 879)		(56 678)
9	Результат сегмента	94 549	(11 940)	5 608	(22 453)		65 764
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	1 003
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(62 975)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування						3 792
13	Витрати за податком на прибуток						(1 166)
14	Прибуток/(збиток)						2 626

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	Інші активи сегментів	451 745	73 016	41 765	73 486	-	640 012
2	Усього активів сегментів	451 745	73 016	41 765	73 486	-	640 012
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	191 687
4	Усього активів	-	-	-	-	-	831 699
5	Інші зобов'язання сегментів	114 984	267 469	-	183 045	-	565 498
6	Усього зобов'язань сегментів	114 984	267 469	-	183 045	-	565 498
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	5 339
8	Усього зобов'язань	-	-	-	-	-	570 837
	Інші сегментні статті						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	506
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(6 981)

Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 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	97 667	28 561	8 247	10 647		145 122
2	Усього доходів	97 667	28 561	8 247	10 647		145 122

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат 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	Процентні доходи	89 411	26 354	4 752	1 409	-	121 926
2	Комісійні доходи	7 651	2 159	2 447	2 978	-	15 235
3	Інші операційні доходи	605	48	1 048	6 260	-	7 961
4	Усього доходів	97 667	28 561	8 247	10 647	-	145 122
5	Процентні витрати	(27 604)	(26 615)	-	(17 430)	-	(71 649)
6	Комісійні витрати	-	-	-	(2 697)	-	(2 697)
7	Відрахування до резервів	(10 924)	(31 035)	-	(4)	-	(41 963)
8	Усього витрат	(38 528)	(57 650)	-	(20 131)	-	(116 309)
9	Результат сегмента	59 139	(29 089)	8 247	(9 484)	-	28 813
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	(287)
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(72 269)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	(43 743)
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	2 348
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	(41 395)

Таблиця 28.6. 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)

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 витрат на персонал.

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	Інші активи сегментів	640 012	-	-	-	-	640 012
2	Усього активів сегментів	640 012	-	-	-	-	640 012
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	122 442	-	-	-	-	122 442
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	38 126	-	-	-	-	38 126

Таблиця 28.8. 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

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.

Протягом 2010 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. На 31.12.2010р. нормативи кредитного ризику мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	19,58%
Норматив великих кредитних ризиків (Н)	не >800%	132,18%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не >5%	0,33%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не >30%	1,11%

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.

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;
- 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 максимально допустимого розміру втрат (по торговим та похідним 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.

Валютний ризик

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31.12.2010 року				На 31.12.2009 року			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
долари США	206 181	179 316	-	26 865	278 452	239 329	-	39 123
Євро	30 926	27 190	-	3 736	48 842	46 621	-	2 221
інші	825	70	-	755	491	7	-	484
Усього	237 932	206 576	-	31 356	327 785	285 957	-	41 828

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 31.12.2010 року		На 31.12.2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	1 275,36	1 275,36	2 316,51	2 316,51
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 275,36)	(1 275,36)	(2 316,51)	(2 316,51)
3	Зміцнення євро на 5 %	182,54	182,54	50,47	50,47
4	Послаблення євро на 5 %	(182,54)	(182,54)	(50,47)	(50,47)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,12% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.		Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,22% загальної відкритої позиції на кінець 2009р.	
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %				
7	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,41% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.		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.	

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 звітного 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 %	1 184,39	1 184,39	1 166,45	1 166,45
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 357,67)	(1 357,67)	(3 357,05)	(3 357,05)
3	Зміцнення євро на 5 %	163,30	163,30	(1,37)	(1,37)
4	Послаблення євро на 5 %	(199,95)	(199,95)	(97,37)	(97,37)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,12% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.		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.	
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %				
7	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 2,41% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.		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.	
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)
2009 рік							
1	Усього фінансових активів	79 802	96 110	240 274	337 196	-	753 382
2	Усього фінансових зобов'язань	191 528	106 408	137 551	107 845	-	543 332
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	0,80%	0,21%	2,22%	3,52%	-	3,25%
2010 рік							
4	Усього фінансових активів	171 552	82 889	68 601	355 877	691	678 919
5	Усього фінансових зобов'язань	209 491	222 756	95 234	33 920	1 172	561 400
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	5,76%	7,13%	10,13%	1,86%	-	7,22%

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітного року

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	171 552	82 889	68 601	355 877	678 919
% ставка	11,42%	14,94%	18,12%	15,38%	14,61%
Фінансові зобов'язання	209 491	222 756	95 234	33 920	561 400
% ставка	5,66%	7,82%	7,99%	13,53%	7,39%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(37 939)	(139 866)	(26 633)	321 957	117 518
Чистий процентний дохід	7 731	(5 029)	4 824	50 160	57 686

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	171 552	82 889	68 601	355 877	678 919
% ставка	12,42%	15,94%	19,12%	16,38%	15,61%
Фінансові зобов'язання	209 491	222 756	95 234	33 920	561 400
% ставка	6,66%	8,82%	8,99%	14,53%	8,39%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(37 939)	(139 866)	(26 633)	321 957	117 518
Чистий процентний дохід	7 352	(6 427)	4 557	53 379	58 861

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	171 552	82 889	68 601	355 877	678 919
% ставка	10,42%	13,94%	17,12%	14,38%	13,61%
Фінансові зобов'язання	209 491	222 756	95 234	33 920	561 400
% ставка	4,66%	6,82%	6,99%	12,53%	6,39%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(37 939)	(139 866)	(26 633)	321 957	117 518
Чистий процентний дохід	8 111	(3 630)	5 090	46 940	56 511

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	171 552	82 889	68 601	355 877	678 919
% ставка	16,42%	19,94%	23,12%	20,38%	19,61%
Фінансові зобов'язання	209 491	222 756	95 234	33 920	561 400
% ставка	10,66%	12,82%	12,99%	18,53%	12,39%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(37 939)	(139 866)	(26 633)	321 957	117 518
Чистий процентний дохід	5 834	(12 022)	3 492	66 257	63 562

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	171 552	82 889	68 601	355 877	678 919
% ставка	6,42%	9,94%	13,12%	10,38%	9,61%
Фінансові зобов'язання	209 491	222 756	95 234	33 920	561 400
% ставка	0,66%	2,82%	2,99%	8,53%	2,39%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(37 939)	(139 866)	(26 633)	321 957	117 518
Чистий процентний дохід	9 928	1 965	6 155	34 062	51 810

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 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	4,04	0,63	1,07	-	10,68	1,64	2,02	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	16,01	12,06	12,67	-	17,85	13,74	12,19	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	16,93	-	-	-	16,25	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	12,25	7,83	0,58	-	20,32	7,08	7,48	-
8	Кошти клієнтів:	12,60	9,76	10,49	-	10,47	11,00	9,87	-
8.1	Поточні рахунки	2,52	1,32	2,33	-	2,45	0,94	1,18	-
8.2	Строкові кошти	18,98	10,86	12,17	-	17,62	11,66	11,79	-

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 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	106 056	8 598	-	114 654
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	73 397	-	-	73 397
5	Кредити та заборгованість клієнтів	524 762	-	-	524 762
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	26 679	-	-	26 679
7	Інші фінансові активи	40 318	7	126	40 451
8	Усього фінансових активів	771 212	8 605	126	779 943
9	Нефінансові активи	51 756	-	-	51 756
10	Усього активів	822 968	8 605	126	831 699
	Зобов'язання				
11	Кошти банків	105 386	-	47 412	152 798
12	Кошти клієнтів	381 126	762	565	382 453
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	3 407	52	-	3 459
15	Субординований борг	30 247	-	-	30 247
16	Усього фінансових зобов'язань	520 166	814	47 977	568 957
17	Нефінансові зобов'язання	1 880	-	-	1 880
18	Усього зобов'язань	522 046	814	47 977	570 837
19	Чиста балансова позиція	300 922	7 791	(47 851)	260 862
20	Зобов'язання кредитного характеру	38 485	-	-	38 485

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

Рядо к	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	6 385	-	-	6 385
15	Субординований борг	10 063	-	-	10 063
16	Усього фінансових зобов'язань	558 275	1 139	366	559 780
17	Нефінансові зобов'язання	11 810	727	-	12 537
18	Усього зобов'язань	570 085	1 866	366	572 317
19	Чиста балансова позиція	50 382	129 023	49 914	228 319
20	Зобов'язання кредитного характеру	20 877	8	-	20 885

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 2010 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	60 683	44 703	47 412	-	-	152 798
2	Кошти клієнтів:	160 377	47 245	170 890	3 683	258	382 453
2.1	Фізичні особи	64 130	42 189	157 468	3 683	-	267 470
2.2	Інші	96 247	5 056	13 422	-	258	114 983
3	Субординований борг	247	-	-	20 000	10 000	30 247
4	Інші фінансові зобов'язання	3 459	-	-	-	-	3 459
5	Фінансові гарантії	-	1 586	13	136	-	1 735
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	114	2 477	5 880	-	-	8 471
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	224 880	96 011	224 195	23 819	10 258	579 163

Таблиця 29.9. 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	Субординований борг	-	-	-	10 063	-	10 063
4	Інші фінансові зобов'язання	5 856	-	529	-	-	6 385
5	Фінансові гарантії	1 180	867	36	148	-	2 231
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	382	1 800	2 491	28	-	4 701
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	198 946	29 075	220 607	118 084	-	566 712

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 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	114 654	-	-	-	-	114 654
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	56 732	12 739	-	-	-	69 471
4	Кредити та заборгованість клієнтів	89 823	37 506	101 813	298 942	30 944	559 028
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 972	-	444	26 230	161	28 807
6	Інші фінансові активи	8 144	32 307	-	-	-	40 451
7	Усього фінансових активів	271 325	82 552	102 257	325 172	31 105	812 411
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	60 683	44 703	47 412	-	-	152 798
9	Кошти клієнтів	160 377	47 245	170 890	3 683	258	382 453
10	Інші фінансові зобов'язання	3 459	-	-	-	-	3 459
11	Субординований борг	247	-	-	20 000	10 000	30 247
12	Усього фінансових зобов'язань	224 766	91 948	218 302	23 683	10 258	568 957
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 559	(9 396)	(116 045)	301 489	20 847	243 454
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 559	37 163	(78 882)	222 607	243 454	470 901

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	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 в інших банках	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	Субординований борг	-	-	-	10 063	-	10 063
12	Усього фінансових зобов'язань	197 384	26 408	218 080	117 908	-	559 780
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(73 119)	10 159	81 737	162 999	56 289	238 065

14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(73 119)	(62 960)	18 777	181 776	238 065	302 539
----	---	----------	----------	--------	---------	---------	---------

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, 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 2010 року Банк не порушував обов'язкових нормативів капіталу.

Станом на 31 грудня 2010 і 2009 року коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 37,12% і 24,52% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити 10%.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	254 744	220 339
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	30 142	10 185
3	Відвернення	0	(470)
4	Усього регулятивного капіталу	284 886	230 054

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	3 443	ВСУ справу направлено на новий розгляд. Ймовірність стягнення – 50 %.
ПФУ в Оболонському р-ні	про стягнення заборгованості	11	Розгляд справи призупинено до моменту винесення рішення апеляційним судом у справі Банку до ПФУ.

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

Станом на 31.12.2010 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання з оперативного лізингу

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	До 1 року	5 584	6 828
2	Від 1 до 5 років	10 598	11 452
3	Понад 5 років	33 593	36 180
4	Усього	49 775	54 460

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		38 090	20 700
2	Гарантії видані		395	185
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(359)	(170)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		38 126	20 715

Активи, надані в заставу**Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік		2009 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Інші майнові права		-	54 505	-	61 250
2	Усього		-	54 505	-	61 250

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.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

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 справедливую вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю. В основному за собівартістю обліковуються вкладення Банку в пайові цінні папери та акції бірж.

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 2010 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються 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.

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 198	1 100
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(61)	(3)
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-
4	Кошти клієнтів	7	656	2 711
5	Резерви за зобов'язаннями	-	4	1

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	159	201
2	Процентні витрати	-	(159)	(267)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(42)	(4)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	116
6	Комісійні доходи	-	14	28
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 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	-	-	51
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Інші зобов'язання	-	2 406	248

Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 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		213	684
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року		1 763	34

Таблиця 33.5. 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 33.6. 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 33.7. 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 33.8. 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 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 930	2 069	3 533	2 587
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

Суттєві події, які відбулися після дати балансу та 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 2010 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.

Аудиторський висновок щодо річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк», яка складена станом на кінець дня 31 грудня 2010 підписаний:

- Партнером Константіновим Ігорем Леонідовичем, який має Свідоцтво №0000050, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 20.09.2007р., №2 на проведення аудиту банків, (строк дії Свідоцтва до 01.01.2015р.) та Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0051. Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207/2 термін чинності сертифікату подовжено до 01.01.2015 року.
- Партнером Хаснуліним В'ячеславом Альбертовичем, який має Свідоцтво №0000064, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 20.09.2007р., №2 на проведення аудиту банків, (строк дії Свідоцтва до 01.01.2015р.) та Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0058. Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207/2 термін чинності сертифікату подовжено до 01.01.2015 року.

Голова Правління

О.О.Малкін

Головний бухгалтер

І.В.Колесник

12 березня 2011 року