

Аудиторський висновок  
та фінансова звітність  
Товариства з обмеженою відповідальністю

**«Банк інвестицій та заощаджень»**

станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

## **ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Grant Thornton Ukraine**  
19, Druzhby Narodiv  
Kyiv, 01042  
Ukraine

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

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

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

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

**Учасникам  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Банк інвестицій та заощаджень»**

вул. Мельникова, 83Д  
04119  
м Київ  
Україна

### **Висновок щодо фінансових звітів**

Нами, Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» – український член Грант Торнтон Інтернешнл Лтд (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001 року), проведено аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк), що включають баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

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

### **Відповідальність аудитора**

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження

аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, що застосовується Банком, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

### **Висновок**

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

### **Розкриття інформації відповідно до вимог Постанови Національного банку України №389 від 09.09.2003 року**

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

▪ «від 2 до 7 днів»	49 449 тис. грн.
▪ «від 549 днів до 2 років»	79 325 тис. грн.

Невідповідність між активами і зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Інформація стосовно обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення відповідає статистичній формі N 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. N 124 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за N353/7674 (із змінами).

Якість управління активами та пасивами – задовільна.

Банк розкрив інформацію щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці 37 «Управління фінансовими ризиками».

Якість кредитного портфеля задовільна. Сформовані резерви в цілому достатні для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є:

- зростання, склад та якість кредитного портфеля
- здатність індивідуальних позичальників повертати кредити



- попередня кредитна історія
- обсяг простроченої заборгованості
- стан обслуговування боргу
- поточні економічні умови
- а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Інформація щодо якості кредитного портфеля відповідає інформації, що наведена у примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» та примітці 1.6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний. Сформовані резерви під дебіторську заборгованість відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості відповідає інформації, що наведена у примітці 16 «Інші активи».

Портфель цінних паперів, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року у Банку відсутній.

Формування резервів, капіталу та фондів Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці 26 «Статутний капітал» та примітці 27 «Резервні та інші фонди банку».

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками».

Операції з пов'язаними сторонами Банку проводились на звичайних умовах за діючими процентними ставками.

Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці 42 «Операції з пов'язаними особами».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України. Протягом 2008 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

*Grant Thornton Україна*

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»

І.А. Константінов

Партнер з аудиту

(Сертифікат НБУ №0000051 від 03.02.2005 року)



В.А. Хаснулін

Партнер

(Сертифікат НБУ №0000058 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 15 квітня 2009 року

### **Загальна інформація про діяльність банку**

ТОВ «Банк інвестиції та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року в формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса Банку: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

Звітний період, за який подається даний звіт – 2008 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2008 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2008 року в Україні нараховувалося 175 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Регіональна мережа Банку на кінець 2008 року була представлена 6 відділеннями в таких обласних центрах: Київ, Луцьк, Харків, Житомир, Миколаїв, Запоріжжя. Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній.

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк має ліцензію №221 від 4 листопада 2005 року на проведення наступних банківських операцій:

- Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 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;
- Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- Лізинг;
- Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- Випуск, купівля, 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;
- Неторговельні операції з валютними цінностями;
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- Ведення кореспондентських рахунків банків (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;
- Емісія власних цінних паперів;
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

- 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.

Стратегічно Банк є універсальним банком (не має статусу спеціалізованого банку).

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Стратегічно Банк є універсальним банком (не має статусу спеціалізованого банку).

Серед основних видів діяльності для Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу по кредитуванню реального сектору економіки України, а також надавати.

Також ТОВ «Банк інвестиції та заощаджень» активно працює на міжбанківському ринку: Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення-залучення, а також для проведення валютообмінних операцій.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з „КредитСвропБанк” (Нідерланди), АКБ „Промсвязьбанк” (Росія), АКБ „Донгорбанк” (Донецьк), АБ „Діамант” (Київ).

В 2008 році ТОВ «Банк інвестиції та заощаджень» став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво НБУ, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic та Visa Gold. За перші два місяці з початку емісії Банк планує емітувати більше 3000 карток для своїх клієнтів. Планується впровадження зарплатних проектів Банку для 11 підприємств, які вже виявили зацікавленість у придбанні зарплатних карток Банку для своїх працівників.

Протягом 2009 клієнтам Банку будуть запропоновані інші карткові продукти та програми. Планується впровадження «Приватних карток», «Депозитних карток» та «Корпоративних карток». Також планується впровадження кредитних програм: клієнти Банку – власники зарплатних карток, зможуть користуватися кредитною лінією відкритою до їх карткових рахунків.

До кінця 2009 року Банк планує випустити 15 000 платіжних карток та перейти до емісії чіпових платіжних карток.

Звітний 2008 рік був присвячений вирішенню трьох завдань:

- Нарощування ресурсної бази та кредитних вкладень;
- Оптимізація структури балансу з метою максимізації прибутку при помірному рівні ризиків;
- Розвиток регіональної мережі Банку з одночасним утриманням прийнятого рівня дохідності.

Загальна сума чистих активів Банку у порівнянні з попереднім, 2007 роком, збільшилась з 803 648 тис.грн. до 1 064 526 тис.грн., тобто на 260 878 тис.грн.

Зростання активів Банку відбулося за рахунок збільшення наступних джерел ресурсів:

- прибутку за звітний рік – 13 427 тис.грн.;
- кредити, отримані від Національного банку України – 27 300 тис.грн.;
- кореспондентські рахунки інших банків – на 115 004 тис.грн.;
- кошти клієнтів – на 264 653 тис.грн.;

У 2008 році Банк продовжував динамічно нарощувати обсяги та кількість операції з кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів та заборгованість клієнтів склала 682 537 тис.грн. Прибуток від кредитних операцій юридичних та фізичних осіб був отримай у розмірі 98 918 тис.грн.

Загальний обсяг коштів розміщених в інших банках станом на кінець звітного року складав 352 131 тис.грн.. За операціями на міжбанківському ринку було отримано прибуток у розмірі 21 405 тис.грн.

Вкладення в основні засоби збільшилися на 11 959 тис.грн.

Одне з важливих досягнень Банку у 2008 році – зростання темпів росту доходів та збільшення частки комісійних і торговельних доходів. Дохід від банківських операцій зріс на 30 183 тис.грн. до 66 482 тис.грн. Дохід від операційної діяльності за 2008 рік склав 23 525 тис.грн.

В 2008 році валові доходи склали 154 305 тис.грн., 78,0% від загальних доходів доводиться на частку процентних доходів (120 323 тис. грн.), при цьому більша частина яких – 80,1% (96 413 тис.грн.) – відсоткові доходи по кредитах юридичних осіб. Комісійні доходи (3 914 тис.грн.) склали 2,5% загальних доходів, більша частина яких – 62,0% (2 426 тис.грн.) склали частка комісійних доходів по валютних операціях із клієнтами банку. Дохід від операцій з цінними паперами клієнтів склав 0,01% (13 тис.грн.) від загальних доходів. Дохід від торгівлі іноземною валютою склав 29 252 тис. грн., або 19,0% у валових доходах.

Наслідком збільшення кількості та обсягів операцій, відкриття відділень Банку, залучення додаткового персоналу стало збільшення загальних витрат на 91 290 тис.грн. Валові витрати за 2008 рік склали 140 877 тис. грн., 55,8% у сукупних витратах склали процентні витрати (78 669 тис. грн.), комісійні витрати – 0,2% (288 тис. грн.), 5,7% - банківські операційні витрати (8 080 тис. грн.), 31,1% - загальні адміністративні витрати (43 742 тис. грн.), 5,6% - відрахування в резерви (7 814 тис. грн.).

З самого початку створення всі фінансово-економічні показники Банку зберігають тенденцію динамічного зростання. Досягнута велика ефективність управління активами і зобов'язаннями, що виражається в зниженні витрат і зростанні чистого процентного доходу. В результаті Банк збільшив свої активи і ресурсну базу, зберігши високий рівень платоспроможності і ліквідності.

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб. В Банку обслуговуються провідні підприємства добувної, обробної, харчової промисловостей, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту, готельного бізнесу тощо.

Набір якісних та стандартизованих послуг, вигідні та гнучкі умови з кредитування та залученню коштів дали змогу у 2008 році Банку довести клієнтську базу юридичних осіб до 297 (у тому числі 13 юридичних осіб – небанківські фінансові установи) та фізичних осіб до 3 570 контрагентів. На кінець звітного року кількість банків-контрагентів Банку зросла до 124 (з них банки-нерезиденти – 2).

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банку у звітному році не відбувалось.

Управління ризиками в Банку здійснюється комплексно з використання передового досвіду з ризик-менеджменту. До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, колегіальні органи (Комітет з управління активами та пасивами та Кредитний комітет) та Департамент з питань аналізу та управління ризиками.

Спостережна Рада Банку відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає організаційну структуру банку щодо ризик-менеджменту;
- визначає і затверджує стратегію розвитку Банку, включаючи Бюджет Банку;
- розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку;

Правління банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді Банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку,

забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління Банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань Банку. У процесі управління ризиками Правління Банку активно залучає профільні комітети (Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет та комісії, Тарифний комітет тощо).

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний, процентний, ціновий). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. В обов'язки КУАП також входить розробка плану капіталізації Банку. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє Департамент з питань аналізу та управління ризиками.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля Банку загалом та в розрізі відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ Банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій, встановлення та контроль за лімітами концентрацій.

В Банку створено окремий підрозділ, що займається управлінням ризиками та методами їх мінімізації – Департамент з питань аналізу та управління ризиками. Завданнями даного Департаменту є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по нагляду за банками;
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видам активних операцій та ефективного їх використання;
- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників/лімітів ризику.

Начальник Департаменту з питань аналізу та управління ризиками підпорядковується безпосередньо Голові Правління Банку. Представники Департаменту з питань аналізу та управління ризиками є членами Комітету з управління активами та пасивами та Кредитного комітету.

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої в Банку стратегії. Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) Банку базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

З метою створення максимально ефективною системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з проектування, впровадження та удосконалення системи оцінки, аналізу й управління усіма видами ризиків.

Для ефективного управління ризиками в банку розроблені та діють процедури управління ризиками ліквідності, операційними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедури обмеження ризиків застосовуються для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності.

Банк постійно вдосконалює та розробляє нові методології оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності Банку в ринкових умовах. Ефективність розроблених і впроваджених в Банку



процедур з управління ризиками спрямована на спроможність завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Банку у випадку виникнення не передбачуваних ситуацій.

В Банку чітко виділені чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту:

- ідентифікація ризику;
- кількісна оцінка ризику;
- управління ризиком;
- моніторинг ризику.

В процесі ідентифікації ризиків в банку здійснюється процес постійного і систематичного виявлення джерел ризиків, визначення факторів ризиків, їх класифікації.

В процесі розрахунку і оцінки ризиків визначається ймовірність виникнення ризику і розмір можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка рівня ризику.

В залежності від результатів ідентифікації та аналізу ризиків застосовуються наступні методи по управлінню ризиками: відхилення, зменшення, оптимізація, прийняття, розподіл чи передача ризиків.

В Банку розроблена система лімітів ризиків та система контролю за їх дотриманням. Система лімітів і нормативів, встановлених в Банку, дозволяє ефективно обмежувати ризики без значного зниження гнучкості фінансової політики Банку.

Система лімітів охоплює всі ключові види ризиків і містить у собі:

- структурні ліміти;
- позиційні ліміти;
- індикативні ліміти;
- ліміти персональних повноважень.

Основні напрямки ризик-менеджменту банку:

- управління кредитними ризиками;
- управління ринковими ризиками (управління ризиками зміни процентної ставки та валютними ризиками);
- управління операційними ризиками;
- управління ризиками ліквідності.

### **Кредитні ризики**

З метою моніторингу і регулювання кредитних ризиків, банком розроблені кредитна політика, положення, методики, процедури та регламенти управління кредитними ризиками, а саме:

- *Кредитна політика ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»,*
- *Положення про порядок управління кредитним ризиком ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»,*
- *Положення про кредитування ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»,*
- *Положення про встановлення лімітів на банки при здійсненні ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» міжбанківських операцій,*
- *Положення про встановлення лімітів на концентрації кредитного ризику при здійсненні кредитних операцій ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»,*
- *Положення про порядок взаємодії підрозділів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» по роботі з проблемними активами.*

Розроблено методологію оцінки фінансового стану і кредитних ризиків, визначених в залежності від таких контрагентів:

- *Методика проведення оцінки фінансового стану банків-контрагентів ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» (для банків);*
- *Методика оцінки фінансового стану позичальника ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» (для підприємств та фізичних осіб).*

Банк постійно забезпечує вдосконалення кредитних процедур (в частині прийняття рішень по кредитним ризикам та оновлення методик визначення платоспроможності позичальників). Керівництво Банку на регулярній основі отримує управлінську звітність про стан та якість кредитного портфелю. Рішення щодо кредитних ризиків затверджуються

Правлінням, Кредитним комітетом та Комітетом по управлінню активами та пасивами (КУАП), згідно з розподіленими повноваженнями.

Процес управління та контролю валютним, процентним ризиком та ризиком ліквідності в Банку здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками.

#### **Ризик ліквідності та процентний ризик**

Управління процентним ризиком та ризиком ліквідності відбувається за допомогою наступних інструментів:

- встановлення GAP-розривів по активам та пасивам;
- дотримання нормативів ліквідності та норми обов'язкового резервування;
- управління рівнем чистої процентної маржі та спреду;
- встановлення мінімально допустимих процентних ставок по кредитним операціям та максимально допустимих ставок по залученню депозитів;
- встановлення позиційних лімітів по процентним активам і пасивам;
- проведення стрес-тестування;
- існування плану на випадок непередбачуваних подій.

Порядок управління процентним ризиком та ризиком ліквідності визначається відповідними положеннями та методиками, що затверджені Правлінням Банку.

#### **Валютний ризик**

Управління валютним ризиком в банку відбувається через використання наступних інструментів:

- встановлення лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції окремо по ВКВ, НКВ та банківським металам;
- використання VAR-методології;
- застосування інструментів хеджування;
- проведення стрес-тестування.

Розрахунок та встановлення лімітів валютної позиції здійснюється згідно методики розрахунку вищевказаних лімітів, а також згідно нормативних документів Національного банку України.

У поточному режимі Департамент з питань аналізу та управління ризиками має право своїми розпорядженнями коригувати граничні параметри проведення активно-пасивних операцій.

Моніторинг дотримання встановлених обмежень здійснюється у встановлені терміни на КУАП з прийняттям рішень стосовно порушників та шляхів вирішення проблемних ситуацій, які стають на заваді процесу нейтралізації впливу ризиків.

#### **Операційні ризики**

Управління операційними ризиками в Банку здійснюється по наступних основних групах операційних ризиків: ризик людського фактору (помилки, внутрішнє та зовнішнє шахрайство тощо), ризик процесів (неадекватність процесів та/або контролю), ризик технологій (помилки обладнання, його невідповідність, системні збої тощо), ризик зовнішніх подій (стихійні лиха, війна тощо).

Завданням ризик-менеджменту є мінімізація операційних ризиків шляхом:

- підвищення ефективності використання банківських технологій;
- аналізу ефективності функціонування інформаційних потоків;
- створення системи виміру і моніторингу операційного ризику;
- регулярного стеження за індикаторами операційного ризику;
- формування переліку операційних ризик-факторів.

З метою обмеження операційних ризиків, зв'язаних з недоліками в системах і процедурах управління, підтримки і контролю, здійснюється контроль правильності використання внутрішніх нормативних документів Банку, спрямованих на управління ризиками (положень, регламентів, банківських продуктів тощо) усіма підрозділами Банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) (H2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. На протязі року значення цього нормативу відповідало встановленим

Національним банком України вимогам та коливалось на рівні від 16,88% до 25,77%. Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 січня 2008 становив 179 124 тис. грн. і відповідав спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку.

До Банку не застосовувалися будь-які заходи з боку НБУ чи інших регулюючих органів щодо припинення окремих видів діяльності.

Обмеження щодо володіння активами відсутні.

Органами управління Банку є Загальні збори учасників, Спостережна рада Банку та Правління.

Загальні збори учасників є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь Учасники або призначені ними представники.

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Учасники вправі передати свої повноваження на Загальних зборах учасників своїм представникам. Чергові загальні збори учасників скликаються не рідше одного разу на рік за рішенням Правління Банку. Позачергові Загальні збори учасників скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна рада Банку або учасники, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів учасників у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів учасників і Спостережної ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам учасників та Спостережній раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

Правління скликає Загальні збори учасників у випадках, передбачених цим статутом, а також за вимогою Спостережної ради Банку чи Ревізійної комісії.

Правління Банку обирається Спостережною радою Банку строком на три роки.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

За станом на звітну дату власниками істотної участі в ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

1. Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія „Сврорезерв” на загальну суму 17 500 тис. грн., або 11,67% загального капіталу;
2. Лагур Сергій Миколайович на загальну суму 25 100 тис. грн., або 16,73% загального капіталу – пряма участь;
3. Івахів Степан Петрович на загальну суму 37 350 тис. грн., або 24,90% загального капіталу – пряма участь;
4. Єремеев Ігор Миронович на загальну суму 27 700 тис. грн., або 18,47% загального капіталу – пряма участь;
5. Романів Микола Ярославович на загальну суму 31 350 тис. грн., або 20,90% загального капіталу – пряма участь, 6 000 тис. грн., або 4,00% – опосередкована участь;
6. Романів Наталія Василівна на загальну суму 6 000 тис. грн., або 4,00% загального капіталу – пряма участь, 31 350 тис. грн., або 20,90% - опосередкована участь;
7. Попов Андрій Володимирович на загальну суму 5 000 тис. грн., або 3,33% загального капіталу – пряма участь, 17 500 тис. грн., або 11,67% – опосередкована участь.

## **Примітка 1. Облікова політика.**

### **Примітка 1.1 „Основна діяльність”.**

Товариство з обмеженою відповідальністю „Банк інвестиції та заощаджень” зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року, має банківську ліцензію № 221 від 04.11.2005 та письмовий дозвіл на право здійснення банківських операцій від 04.11.2005 № 221-1.

У своїй діяльності Банк керується вимогами Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України „Про банки і банківську діяльність”, „Про Національний банк України”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про оподаткування прибутку підприємств”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „Про оплату праці”, „Про податок з доходів фізичних осіб”, іншими актами чинного законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У структурі ТОВ „Банк інвестиції та заощаджень” (надалі – Банк) відкрито шість відділень - Волинське (м. Луцьк, пр-т Волі, 14), Миколаївське регіональне (м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1), Житомирське регіональне (м. Житомир, вул. Щорса, 18), Запорізьке регіональне (м. Запоріжжя, пр-т Леніна, 36 ), Харківське регіональне (м. Харків, вул. Красноармійська, 12) та Київське відділення № 1 (м. Київ, вул. Воз’єднання, 15). Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, які забезпечують його діяльність:

- Кредитний комітет, комітет управління активами та пасивами, тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

- Управління внутрішнього аудиту підпорядковано Спостережній раді Банку. Відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність” Управління внутрішнього аудиту Банку створюється як орган оперативного контролю Спостережної ради Банку. Аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту здійснюються згідно з Планом роботи відділу, який складається на півріччя і затверджується Головою Спостережної Ради та погоджується Головою Правління Банку. До складу Управління входять відділ попереднього аудиту та відділ аудиторських перевірок.

- Служба фінансового моніторингу, Департамент з питань аналізу та управління ризиками, Департамент інформаційних технологій, Казначейство, Юридичне управління, Управління забезпечення діяльності банку, Управління методології, Управління інвестицій та корпоративних прав, відділ банківської безпеки, в своїй діяльності підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

Службу фінансового моніторингу очолює начальник служби, член Правління. До складу Служби входять відділ ідентифікації клієнтів та відділ моніторингу фінансових операцій.

До складу Департаменту з питань аналізу та управління ризиками входять відділ статистичної та фінансової звітності, відділ кредитного ризику та Управління бюджетування та економічного аналізу діяльності банку (сектор економічних нормативів). Зазначений Департамент очолюється начальником департаменту.

Казначейство очолюється директором казначейства та складається з Управління кореспондентських розрахунків (відділи: міжнародних розрахунків та кореспондентських відносин) та відділів: ділінгових операцій і МБК, супроводження міжбанківських операцій, управління ліквідністю.

Департамент інформаційних технологій складається з Управління технічної підтримки (відділи: телекомунікацій та зв’язку; технічної підтримки), Управління супроводження АБС та програмної підтримки користувачів (відділи: супроводження; підтримки користувачів; процесінгу банківських платіжних карток), відділ інформаційної безпеки та очолюється начальником департаменту.



Річний фінансовий звіт ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2008 рік

Усі учасники, що мають істотну участь у банку отримали дозвіл на її володіння згідно рішенням Національного банку України від 03.08.2005 року № 272.

Банк не має іноземних інвесторів.

На кінець звітного 2008 року кількість працівників банку склала 114 осіб. На кінець 2007 року кількість працівників банку складала 76 особу.

**В.о. Голови Правління**

**Головний бухгалтер**



**В.Є. Антонюк**

**Верба Т.О.**

Омельченко О.В.  
207 70 35

**Баланс ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**(з урахуванням впливу інфляції)**  
**за станом на 31 грудня 2008 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	158 373	74 173
2	Кошти в інших банках	5	214 750	274 315
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	662 645	439 764
4	Відстрочений податковий актив		-	844
5	Основні засоби та нематеріальні активи	7	24 961	12 503
6	Інші фінансові активи	8	1 005	44
7	Інші активи	9	980	2 005
8	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	10	1 812	-
9	<b>Усього активів</b>		<b>1 064 526</b>	<b>803 648</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
10	Кошти банків	11	360 450	380 245
11	Кошти клієнтів	12	522 785	254 748
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		16	1 119
13	Відстрочені податкові зобов'язання		132	0
14	Резерви за зобов'язаннями	13	146	191
15	Інші фінансові зобов'язання	14	13	18
16	Інші зобов'язання	15	264	34
17	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>883 806</b>	<b>636 355</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
18	Статутний капітал	16	150 000	150 000
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		13 427	15 034
20	Резервні та інші фонди банку	17	17 293	2 259
21	Усього власного капіталу та частка меншості		180 720	167 293
22	<b>Усього пасивів</b>		<b>1 064 526</b>	<b>803 648</b>

Дані наведені в рядках 1-3,5-8,10,11,14-16,18,20 Звіту Баланс відповідають підсумковим даним приміток 4-6,7-10,11,12,13-15,16,17 відповідно. Дані рядку 18 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 4). Дані рядку 19 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 6). Дані рядку 20 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 5). Дані рядку 21 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 9). Дані рядку 19 відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядок 14). Дані наведені у статтях звіту Баланс відповідають аналогічним статтям примітки 24 (таблиці 24.1, 24.2).

**В.о. Голов Правління**

**В.Є. Антонюк**

**Головний бухгалтер**

**Верба Т.О.**

«25» березня 2009 року  
 Тропак В. Б.  
 207-70-35

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
 Партнер з аудиту І.Л. Комазанінов  
 (сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2006 р.)



*(Handwritten signature)*



**Звіт про фінансові результати  
ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"  
(з урахуванням впливу інфляції)  
за станом на 31 грудня 2008 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	18	41 653	36 376
1.1	Процентні доходи	18	120 323	61 677
1.2	Процентні витрати	18	(78 670)	(25 301)
2	Комісійні доходи	19	3 914	2 506
3	Комісійні витрати	19	(288)	(135)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1	20
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		21 377	418
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		7 876	-
7	Резерв під заборгованість за кредитами		(7 802)	(10 754)
8	Інші операційні доходи	20	815	1
9	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		(271)	-
10	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(51 564)	(12 912)
11	Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 711	15 520
12	Витрати на податок на прибуток	22	(2 284)	(486)
13	Прибуток/(збиток) після оподаткування		13 427	15 034
14	Чистий прибуток/(збиток)		13 427	15 034

Дані наведені у статтях Звіту про фінансові результати рядки 1-3,8,10,12 відповідають підсумковим даним приміток 18,19,20,21,22 відповідно. Дані рядку 14 відповідають даним Звіту Баланс (рядок 19), даним Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) та даним Звіту про власний капітал (рядки 16, 30 колонка 6).

**В.о. Голови Правління**

**В.С. Антонюк**

**Головний бухгалтер**

**Верба Т.О.**

«25» березня 2009 року

Тропак В. Б.  
207-70-35

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л. Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		13 427	15 034
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		1 880	972
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		7 814	10 754
4	Нараховані доходи		(1 463)	(89)
5	Нараховані витрати		(1600)	5 000
6	Торговельний результат		1	20
7	Нарахований та відстрочений податок		(743)	1 151
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(259)	-
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		191	(224)
<b>10</b>	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>19 248</b>	<b>32 618</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		59 705	(172 806)
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(230 384)	(237 431)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(6)	(853)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		85	(1 553)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(19 587)	324 363
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		269 422	53 559
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		4	36
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(46)	129
<b>19</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>98 441</b>	<b>(1 938)</b>
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	100
21	Придбання основних засобів	8	(13 742)	(9 460)
22	Придбання нематеріальних активів	8	(499)	(122)



Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
23	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(14 241)	(9 482)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
24	Емісія звичайних акцій	16	-	80 000
25	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	80 000
26	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		84 200	68 580
27	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		74 173	5 593
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	158 373	74 173

Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) відповідають даним звіту Баланс (рядок 19), даним Звіту про фінансові результати (рядок 14) та Звіту про власний капітал (рядки 16, 30, колонка 6). Дані рядку 2 відповідають примітці 21 (сума за рядками 2 і 6). Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 28) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1) та даним примітки 4 (рядок 5).

В.о. Голов Правління

В.С. Антонюк

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

«25» березня 2009 року  
Тропак В. Б.  
207-70-35

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л. Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2008 року)




**Звіт про власний капітал**  
**Консолідований звіт про власний капітал**  
**(з урахуванням впливу інфляції)**  
**за станом на 31 грудня 2008 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року		70 000	121	2 138	72 259	-	72 259
2	Вплив переходу на нові та/або переглядні стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		70 000	121	2 138	72 259	-	72 259
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	2 138	(2138)	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	15 034	15 034	-	15 034
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	2 138	12 896	15 034	-	15 034
12	Емісія акцій	16	80 000			80 000		80 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	16	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	16	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	16	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		150 000	2 259	15 034	167 293	-	167 293



1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Скоригований залишок на початок звітного року		150 000	2 259	15 034	167 293	-	167 293
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	15 034	(15 034)	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	13 427	13 427	-	13 427
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	15 034	(1 607)	13 427	-	13 427
26	Емісія акцій	16	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		150 000	17 293	13 427	180 720	-	180 720

Підсумкові дані Звіту про власний капітал (рядки 1,16,30, колонки 4,5) відповідають даним примітки 16 (рядки 1,7,13 колонка 9) і примітки 17 (рядки 1,6,14 колонка 13) відповідно. Дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 4,6,5,9) відповідають даним Звіту Баланс (рядки 18-21) відповідно. Дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 6) відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядок 14).

В.о. Голова Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

«25» березня 2009 року

Тропак В. Б.  
207-70-35

Аудиторська фірма „Грані Торнтон Україна“  
Партнер з аудиту І.Л. Кобистантінюк  
(сертифікат № 0000051 від 09 лютого 2005 р.)



*(Handwritten signature)*

Управління інвестицій та корпоративних прав складається з відділу корпоративних прав, відділу обігу цінних паперів, відділу андеррайтингу та емісії власних цінних паперів та очолюється начальником Управління, який є членом Правління банку.

До складу Юридичного управління входять – відділ супроводження діяльності та відділ правового забезпечення кредитних та депозитних операцій. До складу Управління методології - відділ банківських продуктів; відділ методології бухгалтерського обліку та відділ внутрішньобанківських нормативних документів. Управління забезпечення діяльності банку складається з секретаріату, відділу організації кадрової роботи, відділу матеріально-технічного забезпечення та відділу забезпечення діяльності банку. Зазначені Управління очолюються начальниками управлінь.

- Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів, Департамент роздрібного бізнесу, Управління розвитку продуктів роздрібного та корпоративного бізнесу підпорядковуються першому заступнику Голови Правління.

До складу Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів входять Управління кредитування корпоративних клієнтів (відділи: крупних кредитних проектів, кредитування клієнтів середнього і малого бізнесу, кредитних заявок відділень), Управління факторингу (відділи: факторингових операцій та адміністрування портфелю факторингових операцій), Управління структурованих і документарних операцій (відділи: проектного фінансування, структурованого портфельного фінансування, документарних операцій, фондів фінансування будівництва), відділ по залученню корпоративних клієнтів. Зазначений департамент очолюється начальником департаменту.

Департамент роздрібного бізнесу складається з Управління карткового бізнесу (відділи: розвитку карткового бізнесу, технічної підтримки карткового бізнесу), Управління кредитування роздрібних клієнтів (відділи: іпотечних кредитів, автокредитування та споживчих кредитів) та очолюється начальником департаменту, який є членом Правління Банку.

Управління розвитку продуктів роздрібного та корпоративного бізнесу очолюється начальником управління та складається з відділів розвитку продажів банківських продуктів та аналізу і розробки продуктів.

- Департамент регламентації діяльності банківської мережі (відділи: супроводу діяльності відділень; регламентів та управлінської звітності відділень), Управління розвитку регіональної мережі підпорядковуються заступнику Голови Правління. Зазначені Департамент та Управління очолюються відповідно начальником департаменту та начальником управління.

- Служба бухгалтерського обліку очолюється головним бухгалтером, який є членом Правління. До складу служби входять: Операційний департамент, Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій, Управління моніторингу та регламентів операцій, Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій, відділ бухгалтерського обліку казначейських операцій та відділ бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками.

Операційний департамент складається з Управління обслуговування суб'єктів господарювання та валютного контролю (відділ обслуговування суб'єктів господарювання та відділ валютного контролю), Управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю (відділ обслуговування фізичних осіб та валютного контролю та відділ пасивних операцій), Управління касових операцій (відділ касових операцій, сектор готівкового обігу) та очолюється начальником департаменту.

До складу Управління внутрішньобанківських операцій входять відділи: податкового обліку, фінансового обліку та бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій відділень. Управління обліку внутрішньобанківських операцій очолюється заступником головного бухгалтера – начальником Управління.



Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій очолюється начальником управління та складається з відділу бухгалтерського обліку кредитних та документарних операцій корпоративних клієнтів та відділу бухгалтерського обліку кредитних операцій роздрібних клієнтів.

Управління моніторингу та регламентів операцій складається з відділу подальшого контролю та очолюється начальником управління.

Стратегія розвитку ТОВ „Банк інвестиції та заощаджень” полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Найбільш перспективною для Банку є кредитно-депозитна діяльність. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню крупного та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

ТОВ „Банк інвестиції та заощаджень” активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

#### **Примітка 1.2 „Основи облікової політики та складання звітності”.**

Фінансова звітність підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та у відповідності з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Основними принципами облікової політики Банку є:

*повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

*превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

*автономність* - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності банку;

*обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

*безперервність* - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах;

*нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

*послідовність* – постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

*історична (фактична) собівартість* - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно – правових актів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку та внутрішніх регламентів Банку.

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

- **вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:** активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- **справедливою (ринковою) вартістю:** активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз „обізнані, зацікавлені та незалежні сторони” означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім вказаних в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі Банку. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- заставна вартість – вартість предмету застави, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставадавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;

- ліквідаційна вартість – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного активу;

- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);
- ринкова вартість активу – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;
- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;
- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахування витрат на збут.

Активи і зобов'язання Банку оцінені так, що створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань відображалася в обліку різними способами, відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів.

Протягом звітного 2008 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

### **Примітка 1.3 „Консолідована фінансова звітність”.**

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

### **Примітка 1.4 „Первісне визнання фінансових інструментів”.**

Фінансові інструменти є специфічними не речовими активами, які представляють законні вимоги власників цих активів на отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому. За допомогою фінансових інструментів здійснюється спрямування фінансових ресурсів від тих, хто має їх надлишок, тобто від інвесторів, до тих, хто потребує інвестицій. Ціна на будь-який фінансовий актив визначається кон'юнктурою ринку, що характеризує зрівноваження попиту й пропозиції на цей актив.

Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку 39 визначені чотири категорії фінансових інструментів, а саме:

- фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні до продажу.

Фінансові активи та зобов'язання у звітному 2008 році Банком класифікувалися наступним чином:

**Кошти та депозити.**

Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від банків і власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання) та розміщення цих коштів в банках-контрагентах. Зазначені розміщення не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

**Кредити банкам та іншим позичальникам.**

Кредити банкам та іншим позичальникам визнаються, якщо банк надає кошти банкам - контрагентам та іншим позичальникам без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

**Кредити отримані.**

Банком отримуються кредити від банків – контрагентів та Національного банку України. Кредити, що отримані банком, обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

**Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.**

До цієї категорії належать цінні папери, що визнаються банком на етапі первісного визнання як такі щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі.

**Боргові цінні папери власної емісії.**

До боргових цінних паперів власної емісії відносяться облігації, які випущені Банком на внутрішньому ринку в бездокументарній формі на загальну суму 15000 тис.грн., зі строком погашення - 2010 рік. Зазначені цінні папери протягом звітного року були продані та викуплені Банком.

Первісне визнання Банком зазначених фінансових інструментів здійснюється наступним чином:

операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;

цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, первісно визнаються за справедливою вартістю;

кошти та депозити, кредити банкам та іншим позичальникам, отримані кредити боргові цінні папери власної емісії і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Подальше визнання зазначених фінансових інструментів Банком здійснюється таким чином:

цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, переоцінюються під час кожної зміни їх ринкової вартості. Результат від зміни справедливої вартості включається у звіт про фінансові результати в періоді, у якому цей результат виник;

кошти та депозити, кредити банкам та іншим позичальникам, отримані кредити, боргові цінні папери власної емісії обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

#### **Примітка 1.5 „Торгові цінні папери”**

За станом на кінець дня 31.12.2008 на балансі Банку не обліковуються цінні папери у торговому портфелі.

Цінні папери, які утримувались в торговому портфелі Банку протягом звітного року, обліковувалися за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Банку, яка здійснювалась у разі зміни справедливої вартості. Результати переоцінки відображались в бухгалтерському обліку на дату балансу на відповідних рахунках з обліку переоцінки цінних паперів у торговому портфелі банку. Результати від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі банку у „Звіті про фінансові результати” відображені за статтею „Торговельний дохід”.

#### **Примітка 1.6 „Кредити та заборгованість клієнтів”**

Надані (отримані) кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Протягом 2008 року ефективна ставка відсотка у Банку не застосовувалася, якщо: 1) кредит видавався (отримувався) на строк, який не перевищує одного року; 2) строк користування кредитом перевищував один рік, а рівень відхилення ефективної ставки відсотка за кредитами від номінальної процентної ставки був несуттєвим, тобто складав не більше 6 процентних пунктів; 3) величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, була несуттєвою, тобто менше 1 % від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

Якщо балансова вартість наданих (отриманих) кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то банком визнається зменшення їх корисності (знецінення). Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Витрати від зменшення корисності (знецінення) визнаються у Звіті про фінансові результати в міру їх виникнення.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- значні фінансові труднощі, що виникли у боржника;
- порушення боржником умов договору;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника;
- створення кредитором у зв'язку з економічними або юридичними причинами, що впливають з фінансових труднощів боржника, таких умов, які не були б створені за інших обставин (зміна процентної ставки, пролонгація тощо).

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих Банком кредитів у гривні та іноземних валютах, включаючи: депозити, розміщені в інших банках; кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання; овердрафт; факторингові операції; позабалансові зобов'язання з кредитування, за якими банк повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто, за якими банк несе ризик); фактично надані гарантії та поручительства станом за останній робочий день звітного місяця.

Резерви під кредитні ризики поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Протягом 2008 року Банком формувалися



резерви під нестандартну заборгованість за кредитними операціями, класифікованими як „під контролем”, „субстандартні”, „сумнівні”. Кредитів, класифікованих як „безнадійні”, у Банку відсутні. Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Банком здійснюється розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів здійснюється щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру їх доходів за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

На протязі звітного 2008 року та у попередніх звітних періодах у Банку не проводилося списання сум безнадійної кредитної заборгованості за рахунок сформованих резервів.

Банком, у 2008 році надавалися клієнтам гарантії забезпечення виконання умов договорів на загальну суму 885 тис. грн., які станом на кінець дня 31 грудня обліковуються за позабалансовим рахунком 9020.

#### **Примітка 1.7 „Цінні папери у портфелі на продаж”**

Станом на кінець дня 31.12.2008 на балансі Банку відсутні цінні папери у портфелі банку на продаж.

Протягом звітного року операції з цінними паперами, які продані та куплені за договорами репо, не здійснювались.

#### **Примітка 1.8 „Цінні папери у портфелі до погашення”**

Протягом 2008 року операції з цінними паперами в портфелі банку до погашення не здійснювались.

#### **Примітка 1.9 „Інвестиційна нерухомість”**

До інвестиційної нерухомості Банк відносить активи з визнанням наступних критеріїв:

земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

будівля (частина будівлі), що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

нерухомість, що за договором про оперативний лізинг (оренду) передається у суборенду.

Банк не визнає інвестиційною нерухомістю нерухомість, яка отримана за договором про оперативний лізинг (оренду).

Якщо отриману в оперативний лізинг (оренду) Банк передає у суборенду та здійснює облік за справедливою вартістю, то така нерухомість класифікується як інвестиційна нерухомість. В бухгалтерському обліку оперативний лізинг (оренда) відображається як фінансовий лізинг (оренда), а всі об'єкти нерухомості, прийняті в оперативний лізинг, обліковуються як інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

У звітному 2008 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

#### **Примітка 1.10 „Основні засоби”**

Основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, включаючи всі витрати по їх придбання (створенню), доставці, установці і введенню в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до первісного очікуваних вигод від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховується в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом, та відповідно до облікової політики Банку.

Ставки амортизаційних відрахувань встановлюються постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах для:

- будинки, споруди і передавальні пристрої від 4 до 30 років;
- обладнання від 2 до 8 років;
- транспортні засоби до 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар від 3 до 10 років;
- меблі від 3 до 20 років;
- комп'ютерне та телефонне обладнання від 2 до 5 років;
- інші основні засоби від 2 до 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім малоцінних) від 2 до 5 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Терміни строку корисного використання (експлуатації) основних засобів та їх норми амортизації протягом звітного періоду не переглядались.

Переоцінка основних засобів у звітному 2008 році не здійснювалась.

У звітному році Банком не визнавалось знецінення основних засобів.

У фінансовій звітності „Баланс” основні засоби відображені в залишковій вартості, яка визначається різницею між первісною вартістю та сумою зносу основних засобів.

#### **Примітка 1.11 „Нематеріальні активи”**

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації діяльності Банку та права на комерційні позначення (право на торгівельну марку - знак для товарів і послуг Банку та право на комерційне (фірмове) найменування – логотип Банку).

Облік придбаних (виготовлених) нематеріальних активів ведеться пооб'єктно за рахунком 4300 „Нематеріальні активи” за історичною (первісною) вартістю, яка включає всі витрати, безпосередньо пов'язані з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація вартості нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. При цьому, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється Банком до нуля.

Термін корисного використання нематеріальних активів Банку становить до 10 років. Протягом звітного періоду терміни строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів та їх норми амортизації не переглядались.

Переоцінка нематеріальних активів у 2008 році не проводилась.

У фінансовій звітності „Баланс” нематеріальні активи Банку відображені в залишковій вартості, яка визначається різницею між первісною вартістю та накопиченою амортизацією нематеріальних активів.

#### **Примітка 1.12 „Оперативний лізинг (оренда)”**

Основні засоби в звітному 2008 році в оперативний лізинг Банком не надавались.

Протягом звітного року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг, вартість яких становить 22823 тис. грн. (Примітка 39).

#### **Примітка 1.13 „Фінансовий лізинг (оренда)”**

Основні засоби протягом звітного 2008 року у фінансовий лізинг не надавались та не отримувались.

#### **Примітка 1.14 „Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття”**

Банк класифікує необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, відповідно до внутрішніх документів Банку, що застосовуються до цієї категорії активів:

а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк переглядає їх на зменшення корисності;

б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

У звітному році необоротний актив, який обліковувався за первісною вартістю, а саме - нежитлове приміщення у м. Луцьк (вул. Вінниченка, 9/1) вартістю 1812 тис. грн., Банком класифіковано, як утримуваний для продажу та оцінений шляхом перегляду на зменшення корисності.

За результатами перегляду прийнято рішення щодо визнання Банком доходів та витрати від зменшення/відновлення корисності зазначеного активу на дату припинення визнання активу, який утримуваний для продажу згідно з Обліковою політикою Банку.

Активами групи вибуття, Банком визнані об’єкти основних засобів, які виявлені за результатами проведених протягом звітного 2008 року інвентаризацій та не придатні до подальшого використання (пошкоджені, зламані) на загальну суму 53 тис. грн.. Вибуття зазначених активів відображено в бухгалтерському обліку у місяцях проведення інвентаризації, але не пізніше звіту за грудень місяць 2008 року, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

**Примітка 1.15 „Припинена діяльність”**

Протягом звітного року припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

**Примітка 1.16 „Похідні фінансові інструменти”**

На протязі звітного року Банк не укладав угоди з деривативами та не проводив операції хеджування.

**Примітка 1.17 „Податок на прибуток”**

Податковий облік ведеться у відповідності до Закону України від 22.05.1997р. №283/97-ВР „Про оподаткування прибутку підприємств” та забезпечує визначення суми прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Прибуток оподатковується за ставкою 25 відсотків до об’єкта оподаткування, в порівнянні з 2007 роком ставка податку на прибуток залишилась незмінною.

Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика оподаткування податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між податковим та обліковим прибутками.

Різниці між обліковим та податковим прибутком можуть бути постійними та тимчасовими.

Постійні різниці між податковим та обліковим прибутком зумовлені тим, що окремі доходи та витрати включаються до розрахунку облікового прибутку, але не враховуються при визнанні податкового прибутку, або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутком – це різниці в часі, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового обліку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями і виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 204 тисяч гривень.  
а саме:  
інші операційні витрати – 4 тисячі гривень;  
витрати на утримання персоналу – 27 тисяч гривень;  
витрати на утримання власних основних засобів – 6 тисяч гривень;  
інші господарські та експлуатаційні витрати – 108 тисяч гривень;  
витрати на телекомунікації – 14 тисяч гривень;  
інші адміністративні витрати – 45 тисяч гривень;
- витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 2030 тисяч гривень.  
а саме:

процентні витрати – 844 тисяч гривень;  
страховий резерв для відшкодування можливих втрат за нестандартною заборгованістю – 1022 тисяч гривень;  
збір на обов'язкове державне пенсійне страхування від купівлі – продажу нерухомого майна – 18 тисяч гривень;  
поліпшення основних фондів – 38 тисяч гривень;  
процентні витрати внаслідок виплату доходу за цінними паперами – 108 тисяч гривень.

- доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не належать до облікового прибутку в сумі –74 тисяч гривень.  
а саме:  
сума перевищення від продажу облігацій над їх номінальною вартістю – 65 тисяч гривень;  
процентні доходи за МБК – 9 тисяч гривень.
- доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі –18 тисяч гривень, а саме:  
страхове відшкодування за договорами страхування – 18 тисяч гривень.  
Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 25 відсотків.

Банком визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 132 тисячі гривень. Наявність відстроченого податкового зобов'язання пояснюється дією тимчасових різниць між залишковою вартістю виробничих основних фондів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку.

#### **Примітка 1.18 „Власні акції, викуплені в акціонерів”**

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, тому акції емітовані не були.

#### **Примітка 1.19 „Доходи та витрати”**

Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітнього періоду, відображаються у тому ж звітньому періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

У разі не виконання зазначених умов, принцип нарахування та відповідності доходів та витрат застосовується в межах принципу обачності, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку так і недооцінка зобов'язань або витрат, пов'язаних з наданням такої послуги.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги



розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнаються наступного місяця.

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

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Комісійних доходи і витрати визнаються Банком і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і відповідності.

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості фінансового активу на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка відсотка у Банку не застосовується, якщо мають місце наступні критерії:

- Строк користування фінансового інструменту не перевищує *одного року*;
- Строк користування фінансового інструменту перевищує *один рік*, а рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто складає не більше 6 процентних пунктів.
- Величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто менше 1 % від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

Бухгалтерський облік визнаних Банком доходів і витрат ведеться на рахунках 6 та 7 класів за єдиною для структурних підрозділів Банку структурою аналітичних рахунків, передбаченою внутрішнім планом рахунків бухгалтерського обліку.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до облікової політики Банку.

В обліковій політиці Банку застосовуються наступні схеми відображення визнаних (отриманих, сплачених) доходів (витрат) у бухгалтерському обліку:

- через рахунки нарахованих доходів (витрат);
- шляхом прямого віднесення на відповідні рахунки 6 та 7 класів або із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то такі доходи (витрати) можуть не відобразитися за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 „Доходи майбутніх періодів” (3500 „Витрати майбутніх періодів”).

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів і витрат в кінці року були зараховані на рахунок обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження.

У звітному 2008 році нараховані доходи за кредитними операціями визнавалися Банком сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Для приведення у відповідність до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного Банку України обліку сумнівних щодо отримання нарахованих доходів, у кінці звітного року, Банком, сумнівні нараховані доходи за кредитними операціями перенесено на рахунки обліку прострочених понад 31 день нарахованих доходів.

За простроченими понад 31 день нарахованими доходами 31 грудня 2008 року Банком сформовано резерв на загальну суму 59 тис. грн., які відображені в бухгалтерському обліку за окремими аналітичними рахунками, відкритими за балансовим рахунком 2400.

### **Примітка 1.20 „Іноземна валюта”**

Доходи та витрати в іноземній валюті відображалися за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення.

Курсові різниці, які виникали в зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавалися як дохід або витрати у звітному періоді.

На кожен дату балансового звіту грошові статті в іноземній валюті відображені з використанням курсу на дату завершення звітного періоду.

У „Звіті про фінансові результати” та у звіті „Баланс” використані наступні курси гривні відносно іноземних валют :

за 10	Російських рублів	2,6208	грн.
за 100	Доларів США	707,0000	грн.
за 100	Євро	1085,5460	грн.
за 100	Швейцарських франків	725,4869	грн.
за 100	Англійських фунтів стерлінгів	1114,2948	грн.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквіваленті суми у гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений Національним банком України. Курсові різниці від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображені у „Звіті про фінансові результати” за статтею „Торговельний дохід”.

Керівництво Банку проводить політику мінімізації відкритих валютних позицій з метою уникнення ризиків збитків внаслідок можливої зміни курсу іноземної валюти. Валютні операції проводяться лише після ретельного моніторингу ринка, що дозволяє із зваженим ризиком використовувати ресурси Банку.

Політика банку щодо мінімізації та захисту від ризиків збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена Політикою управління ризиками та Методикою використання показника вартості ризику для оцінки валютних ризиків. Метою зазначених положень є захист інтересів учасників та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу учасників та клієнтських коштів є головним завданням менеджменту Банку в період настання економічної кризи в країні.

**Примітка 1.21 „Взаємозалік статей активів і зобов’язань”**

Взаємозалік статей активів і зобов’язань балансу Банком у 2008 році не здійснювався.

**Примітка 1.22 „Звітність за сегментами”**

Зважаючи на загальні показники діяльності Банку, кількість та різноманітність послуг (види діяльності, які здійснює банк, а також диверсифікацію контрагентів за формами та видами діяльності) визначені наступні звітні сегменти: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес та міжбанківський бізнес.

Визначаючи критерії звітних сегментів, задля адекватного поєднання показників, Банк керувався узагальненою класифікацією клієнтів в залежності від їх організаційно-правової форми.

Ціноутворення за між сегментними операціями здійснюється банком на ринкових засадах для відповідного співставлення зовнішніх та внутрішніх доходів/витрат сегменту.

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку.

**Примітка 1.23 „Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок”**

В звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов’язань залишались незмінними, у зв’язку з чим, змін в обліковій політиці не відбувалось.

В 2008 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку за звітний та попередні періоди, які потрібно було б виправляти не виявлено. Відповідно, коригування Банк не здійснював.

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер



Антонюк В.Є.  
Верба Т.О.

Ірклієнко Г.М.  
207 70 33

## **Примітка 2 "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність"**

Економічне середовище, в якому Банк здійснював свою діяльність, в 2008 році характеризувалось стабільним зростанням основних макроекономічних показників у першому півріччі звітного року та поступовим падінням ділової активності (і як наслідок погіршенням макроекономічних показників) протягом другого півріччя. За підсумками усього 2008 року валовий внутрішній продукт в Україні зріс на 2,1% (у 2007 році – на 7,9%), це зростання відбулося переважно за рахунок збільшення обсягу продукції сільського господарства – на 17,5%, тоді як обсяг продукції промислового виробництва знизився на 3,1%, а обсяг продукції будівництва – на 16,0%. У 2008 році індекс споживчих цін становив 22,3%, проти 16,6% попереднього року.

Слід зазначити, що погіршення макроекономічних показників в Україні починаючи з другого півріччя 2008 року відбулося переважно через світову фінансову кризу, яка вплинула на зниження зовнішнього попиту на продукцію українських експортерів, зменшення обсягів прямих іноземних інвестицій в Україну, а також суттєве скорочення обсягів кредитування нерезидентами українських підприємств та банків.

Крім того, за 2008 рік офіційний курс гривні до долара США, що встановлюється Національним банком України, знизився на 52,5% (з 5,05 до 7,7 гривень/долар), що погіршило можливості деяких банків по своєчасному обслуговуванню раніше отриманих зовнішніх запозичень.

Враховуючи, що Банк здійснює свою діяльність переважно з клієнтами (контрагентами), що є резидентами, вплив вищезазначених економічних факторів на фінансові показники Банку був незначним.

Станом на 01.01.2009 року банківська система України була представлена 184 діючими банками, з яких 53 – це банки, створені за участю іноземного капіталу (на 01.01.2008 р. ці показники становили відповідно 175 та 47). Незважаючи на те, що банківських сектор ще на початку 2008 року був дуже привабливим для іноземних інвесторів, вже з другої половини звітного року спостерігалось погіршення умов для проведення банківських операцій через брак фінансування (як за рахунок зовнішніх, так і внутрішніх залучень) та зниження якості кредитних портфелів (у зв'язку з погіршенням умов для ведення бізнесу для більшості підприємств, погіршенням платоспроможності позичальників-приватних осіб через втрату роботи та девальвацію національної валюти проти долара США).

Крім того, попри те, що економічні фактори в деякій мірі все ж таки обмежували обсяги операцій банків на фінансових ринках України, результати діяльності Банку за 2008 рік вказують на покращення практично всіх фінансових показників (зростання обсягу активів, кредитного портфелю та коштів клієнтів; високі показники прибутковості активів та капіталу). Цей факт можна пояснити тим, що в умовах нестабільності на банківському ринку України, певні конкурентні переваги (стосовно фінансової стійкості та надійності) отримали банки, у яких відсутня розгалужена регіональна мережа та низька питома вага споживчих кредитів у загальному кредитному портфелі, що в нинішніх умовах позитивно впливає на ефективність діяльності банківської установи (через незначні адміністративні витрати та помірні відрахування в резерви). Саме такі банки, до яких належить і ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», навіть в умовах кризи продовжують залишатися фінансово стійкими та привабливими для клієнтів для збереження своїх заощаджень.

### **Примітка 3 „Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти”**

Протягом звітного періоду, Банком застосовувались в своїй діяльності наступні нові або змінені МСФЗ:

МСБО 1 „Подання фінансових звітів” (зі змінами), яким запроваджено вимоги щодо розкриття інформації про капітал установи та про те, яким чином установа управляє капіталом;

МСФЗ 5 „Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність” передбачає розкриття інформації щодо визначення установою активів, утримуваних для продажу та подання і розкриття інформації щодо припиненої діяльності;

МСБО 7 „Звіт про рух грошових коштів”, передбачає вимоги розкриття інформації про грошові потоки установи в розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності;

МСБО 8 „Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”, яким передбачено розкриття інформації про зміни в облікових політиках, зміни в облікових оцінках та виправлення помилок;

МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”, МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття”, які вимагають розкриття інформації про фінансові інструменти. Зокрема, розкриття в звітності інформації про ризики, які притаманні застосованим установою фінансовим інструментам. Ризики розкриваються на підставі внутрішньої інформації, що надається провідному управлінському персоналу та охоплює кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, а також аналіз чутливості до ринкового ризику;

МСБО 14 „Звітність за сегментами”, вимагає розкриття фінансової інформації за сегментами та інформації щодо різних видів продукції та послуг, які виробляє установа, та щодо різних географічних регіонів у яких вона діє;

МСБО 21 „Вплив змін валютних курсів” передбачає вимоги включення операцій, які здійснюються установою в іноземній валюті, у фінансову звітність у валюті подання та порядок використання валютного курсу (валютних курсів) та відображення впливу змін валютних курсів у фінансових звітах;

МСБО 24 „Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін”, вимагає розкриття інформації необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток установи, спричинених існуванням зв'язаних сторін а також операціями сальдо заборгованості з ними.

Стандарти, які увійдуть в дію для річних періодів, які починаються 1 січня 2009 року або пізніше і які Банк має намір застосовувати у наступних звітних періодах:

Переглянутий МСБО 1 „Подання фінансової звітності”, основна зміна якого передбачає заміну звіту про фінансові результати на звіт про загальні доходи, який також включатиме всі зміни в капіталі, не пов'язані з операціями з власниками, наприклад переоцінку фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативу, організаціям буде дозволятися подавати два звіти: окремо звіт про фінансові результати і звіт про загальні доходи. Переглянутий МСБО 1 також вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан (баланс) на початок найпершого порівняльного періоду у випадку, якщо організація проводить переобрахунок порівняльних сум внаслідок рекласифікацій, змін облікової політики або виправлення помилок. Банк очікує, що вимоги переглянутого МСБО 1 вплинуть на подання його фінансової звітності, але не матимуть впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків;

МСФЗ 8 „Операційні сегменти”, який застосовується до підприємств, з борговими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. Стандарт передбачає вимоги щодо надання підприємствами фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких здійснює свою діяльність;



МСБО 23 „Витрати на позики”, який передбачає визначення облікового підходу до витрат на позики та вимагає негайного їх списання на витрати. Одночасно Стандарт дозволяє використовувати альтернативний підхід, а саме – капіталізацію витрат на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу;

Переглянутий МСФЗ 3 „Об’єднання бізнесу” застосовується до операцій з об’єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати.

Удосконалені МСФЗ шляхом внесення змін, передбачають:

МСБО 1 – можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії дострокових;

МСБО 16 – облік продажу активів, які раніше утримувались для отримання орендного доходу;

МСБО 19 – роз’яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану;

МСБО 23 – приведення визначення витрат по позичкових коштах у відповідність методу ефективної процентної ставки;

МСБО 38 – роз’яснення обліку витрат на рекламу, та інші Стандарти.

Управлінським персоналом Банку не здійснювався розрахунок впливу запроваджених нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан та на результати діяльності за 2008 та 2007 фінансові роки.

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

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	15 018	4 379
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 277	7 460
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4 073	2 255
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	137 005	60 079
4.1	України	136 989	60 062
4.2	Інших країн	15	17
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>158 373</b>	<b>74 173</b>

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

Підсумкові дані Таблиці 4.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 1).

**Примітка 5. Кошти в інших банках****Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки у банках:	175	1
1.1	України		
1.2	Інших країн	175	1
2	Депозити в інших банках:	-	2 228
2.1	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	2 228
2.2	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
2.3	Довгострокові депозити	-	-
3	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
4	Кредити, надані іншим банкам:	214 754	272 646
4.1	Короткострокові	214 754	272 646
4.2	Довгострокові		
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(179)	(560)
<b>6</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>214 750</b>	<b>274 315</b>

Підсумкові дані Таблиці 5.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 2).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Інші кошти	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	-	-	144 346	-	144 346
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	144 346	-	144 346
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	70 380	-	70 380
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	214 726	-	214 726
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	28	-	28
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	28	-	28
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	175	175
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(175)	(4)	(179)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	-	-	<b>214 579</b>	<b>171</b>	<b>214 750</b>

Підсумкові дані Таблиці 5.2 (рядок 7 колонка 7) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.1 (рядок 6 колонка 3).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Інші кошти	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	2 228	-	235 528	-	237 756
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	2 228	-	235 528	-	237 756
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	37 118	-	37 118
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	2 228	-	272 646	-	274 874
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	1	1
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	-	(557)	-	(560)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>2 225</b>	<b>-</b>	<b>272 089</b>	<b>1</b>	<b>274 315</b>

Підсумкові дані Таблиці 5.3 (рядок 7 колонка 7) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.1 (рядок 6 колонка 4).

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

Ря- док	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	560	-	5	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(383)	-	554	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	177	-	560	-

Протягом 2008 року формувалися резерви під кредити, які були класифіковані як „стандартні” та обліковувались на балансовому рахунку 1591, резерви під заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями формувались на рахунок 1790. Резерви формувались в наступних сумах:

Місяць 2008 р.	Кредити, надані іншим банкам, (тис. грн.)	Сума резерву під кредитну заборгованість (тис. грн.)
Січень	251 919	244
Лютий	252 552	453
Березень	268 234	784
Квітень	202 546	420
Травень	187 152	424
Червень	185 898	458
Липень	158 733	478
Серпень	116 721	389
Вересень	171 353	258
Жовтень	209 499	540
Листопад	267 256	778
Грудень	214 754	175



**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2008 рік</b>	<b>2007 рік</b>
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	664 242	440 702
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	207	191
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	154	4 545
6	Споживчі кредити фізичним особам	17 935	5 818
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(19 893)	(11 492)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>662 645</b>	<b>439 764</b>

У банку немає цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Підсумкові дані таблиці 6.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 3).

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік**

Рядо к	Рух резервів	Креди- ти, що надані орга- нам держав- ної влади та місце- вого само- вряду- вання	Креди- ти юри- дичним особам	Креди- ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- ти фі- зич- ним особам - підпри- -ємцям	Іпо- течні кредити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кредити фізич- ним осо- бам	Інші кредити фі- зич- ним осо- бам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	11 476	-	-	-	16	-	11 492
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	7 341	-	24	-	1 036	-	8 401
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	18 817	-	24	-	1 052	-	19 893

Повернення раніше списаних кредитів за 2008 рік відсутнє.

Підсумкові дані таблиці 6.2 (рядок 6 колонка 10) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 8 колонка 3).

**Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік**

Рядо к	Рух резервів	Кре- дита, що надані орга- нам дер- жав- ної влади та місце- вого само- вряду- вання	Креди- ти юри- дичним особам	Креди- ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- ти фі- зич- ним особам - підпри- -ємцям	Іпо- течні кре- дита фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дита фізич- ним осо- бам	Інші кре- дита фі- зич- ним осо- бам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	1 417	-	-	-	1	-	1 418
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	10 059	-	-	-	15	-	10 074
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	11 476	-	-	-	16	-	11 492

Повернення раніше списаних кредитів за 2007 рік відсутнє.

Підсумкові дані таблиці 6.3 (рядок 6 колонка 10) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 8 колонка 4).

**Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

У нижченаведеній таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів, які розподіляються за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	75 507	11,06	47 200	10,45
4	Нерухомість	25 600	3,75	14 641	3,24
5	Торгівля	394 732	57,83	313 676	69,51
6	Сільське господарство	46 193	6,77	27 652	6,12
7	Кредити, що надані фізичним особам	18 089	2,65	10 363	2,29
8	Інші	122 416	17,94	37 724	8,35
<b>9</b>	<b>Усього:</b>	<b>682 537</b>	<b>100</b>	<b>451 256</b>	<b>100</b>

**Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити		153 843		68		4 356		158 267
2	Кредити, що забезпечені:		510 399	-	139	154	13 579	-	524 271
2.1	Гарантіями і поручительствами								-
2.2	Заставою, у тому числі:		510 399	-	139	154	13 579	-	524 271
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення		570		82	154	588		1 394
2.2.2	Інше нерухоме майно		97 981				4 124		102 105

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2.2.3	Цінні папери								-
2.2.4	Грошові депозити		311 215				7 859		319 074
2.2.5	Інше майно		100 633		57		1 008		101 698
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів		664 242	-	207	154	17 935	-	682 537

Підсумкові дані Таблиці 6.5 (рядок 3 колонка 10) відповідають підсумковим даним Таблиці 6.4 (рядок 9 колонка 3).

**Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	79 957	-	-	-	639	-	80 596
2	Кредити, що забезпечені:	-	360 745	-	191	4545	5 179	-	370 660
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	360 745	-	191	4545	5 179	-	370 660
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	128	4545	252	-	4 924
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	76 711	-	47	-	4 181	-	80 938
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	158 646	-	-	-	381	-	159 027
2.2.5	Інше майно	-	125 388	-	17	-	366	-	125 771
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	440 702	-	191	4545	5 818	-	451 256

Підсумкові дані Таблиці 6.5 (рядок 3 колонка 10) відповідають підсумковим даним Таблиці 6.4 (рядок 9 колонка 5).





## Річний фінансовий звіт ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2008 рік

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	234	0	234
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	369 962	0	0	0	5 637	0	375 599
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(18 817)	0	(24)	0	(1 052)	0	(19 893)
8	Усього кредитів	0	645 425	0	183	154	16 882	0	662 645

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк, до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх. Зобов'язання перед банком, включають нараховані та не сплачені доходи та враховують обсяги резервів сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед банком до певної категорії якості здійснюється виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та не знецінені:	0	181 073	0	191	4 545	1 804	0	187 613
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	46 991	0	0	0	0	0	46 991
1.2	Нові великі позичальники	0	23 180	0	0	0	0	0	23 180
1.3	Кредити середнім компаніям	0	4 284	0	0	0	0	0	4 284
1.4	Кредити малим компаніям	0	106 618	0	191	4 545	1 804	0	113 158
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	1 545	0	0	0	0	0	1 545
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	0	182 618	0	191	4 545	1 804	0	189 158
4	Прострочені, але не знецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	258 084	0	0	0	4 013	0	262 098
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(11 475)	0	0	0	(16)	0	(11 492)
8	Усього кредитів	0	429 227	0	191	4 545	5 801	0	439 764

**Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2008 рік**

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити юридичним особам	Кредити , що надані за операція ми репо	Кредити фізичним особам- підприємця м	Іпотечні кредити фізични х осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізични м особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	66	0	66
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	66	0	66
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2 184	0	298	0	3 439	0	5 921
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	101	0	234	0	334
2.2	Інше нерухоме майно	0	1 757	0	0	0	2 643	0	4 400
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	427	0	197	0	563	0	1 187

Банк застосовує наступні методи визначення справедливої вартості забезпечення: для нерухомого майна – ринкова вартість об’єктів згідно звітів компаній-суб’єктів оціночної діяльності; для грошових депозитів – балансова вартість депозитів (для депозитів в іноземній валюті – шляхом перемноження суми депозиту в іноземній валюті на офіційний курс НБУ); для іншого майна – або ринкова вартість об’єктів згідно звітів компаній-суб’єктів оціночної діяльності (наприклад, для цілісно-майнових комплексів, об’єктів рухомого майна, що були у використанні, тощо), або вартість об’єктів згідно рахунків-фактур та інших платіжних документів (для об’єктів рухомого майна, що були придбані в салонах-магазинах), або вартість будь-якого майна (майнових прав), що зазначена у відповідних документах/договорах.

Цінні папери протягом звітного року Банком в якості забезпечення за кредитними операціями не бралися.

Прострочені, але не знецінені кредити, та індивідуально знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2007 рік в кредитному портфелі Банку були відсутні.

**Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	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	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	-	2 365	603	276	437	59	-	-	140	-	3 880
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		2 406	714	299	464	64	126		173		4 246
1.2	Знос на початок попереднього року		41	111	23	27	5	126		33		366
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній											-
3	Надходження	13	3 343	1 661	902	305	179	133	9 451	135		16 122
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів											-
5	Передавання											-
6	Переведення до активів групи вибуття											-
7	Вибуття						4	11	6 525			6 540
8	Амортизаційні відрахування		136	413	100	113	14	122		62		960
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах											-
10	Відновлення корисності через фінансові результати											-
11	Переоцінка											-
11.1	Переоцінка первісної вартості											-
11.2	Переоцінка зносу											-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності											-
13	Інше								-			-
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	13	5 573	1 851	1 078	629	220	-	2 926	213	-	12 503
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	5 749	2 375	1 201	769	239	248	2 926	308	-	13 828
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	177	524	123	140	19	248	-	95	-	1 326
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній											-
16	Надходження		11 951	1 096	88	435	648	2 021	16 427	566		33 232
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів											-
18	Передавання											-
19	Переведення до активів групи вибуття		1 880									1 880
20	Вибуття			24		6	44	8	17 028	1		17 111
21	Амортизаційні відрахування		159	641	243	178	129	315		117		1 782
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати											-
23	Відновлення корисності через фінансові результати											-
24	Переоцінка											-
24.1	Переоцінка первісної вартості											-
24.2	Переоцінка зносу											-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності											-
26	Інше								-			-
27	<b>Балансова вартість на кінець звітного року</b>	<b>13</b>	<b>15 484</b>	<b>2 282</b>	<b>923</b>	<b>880</b>	<b>695</b>	<b>1 698</b>	<b>2 325</b>	<b>661</b>	<b>-</b>	<b>24 961</b>
27.1	<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	<b>13</b>	<b>15 820</b>	<b>3 447</b>	<b>1 289</b>	<b>1 198</b>	<b>843</b>	<b>2 261</b>	<b>2 325</b>	<b>873</b>	<b>-</b>	<b>28 069</b>
27.2	<b>Знос на кінець звітного року</b>	<b>-</b>	<b>336</b>	<b>1 165</b>	<b>366</b>	<b>318</b>	<b>148</b>	<b>563</b>	<b>-</b>	<b>212</b>	<b>-</b>	<b>3 108</b>

У Банку немає:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- повністю амортизованих основних засобів;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж 1 812 тис.грн.

Підсумкові дані таблиці 7 (рядок 14,27 колонка 12) відповідають звіту Баланс (рядок 5).

**Примітка 8. Інші фінансові активи****Таблиця 8.1. Інші фінансові активи**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	7
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	237	0
8	Інші	768	37
9	Резерв під знецінення	-	-
<b>10</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 005</b>	<b>44</b>

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):  
до інших відносяться фінансові активи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

3578 - 763	тис.грн.	інші нараховані доходи (відшкодування витрат, пов’язаних із поліпшенням орендованого приміщення)
3739 - 5	тис.грн.	транзитний рахунок за розрахунками по Вестерн Юніон

Підсумкові дані таблиці 8.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 6)

На протязі 2008-2007 років резерви під знецінення інших фінансових активів не формувалися.



Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	237	768	1 005
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	237	5	242
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	763	763
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	237	768	1 005
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовим і та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	237	768	1 005

Підсумкові дані таблиці 8.4 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 8.1 (рядок 10 колонка 3).

**Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	7	-	-	37	44
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	37	37
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	7	-	-	-	7
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:			7			37	44
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовим і та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	7	-	-	37	44

Підсумкові дані таблиці 8.5 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 8.1 (рядок 10 колонка 4).

**Примітка 9. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	610	1 607
2	Передоплата за послуги	131	207
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інше	251	191
6	Резерв	(12)	-
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>980</b>	<b>2 005</b>

Розшифровка статті „Інше” (рядок 5):

до інших відносяться активи, що обліковуються за наступними балансовими

рахунками:

- рахунок 2809 - інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку в сумі 4 тис. грн.;
- рахунок 3402 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб в сумі 10 тис. грн.;
- рахунок 3500 - витрати майбутніх періодів в сумі 236 тис. грн.;
- рахунок 3522 - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток в сумі 1 тис. грн.

Підсумкові дані Примітки 9 відповідають даним звіту Баланс (рядок 6).

**Примітка 10. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття****Таблиця 10.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	1 812	-
14.1	Основні засоби	1 812	-
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	-	-
17	Кошти клієнтів	-	-
18	Випущені боргові цінні папери	-	-
19	Інші позикові кошти	-	-
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
21	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
22	Резерви за зобов'язаннями	-	-
23	Інші зобов'язання	-	-
24	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)</b>	<b>1 812</b>	<b>-</b>

Підсумкові дані таблиці 10.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 8).

У банку немає проданих активів та зобов'язань групи вибуття

#### **Примітка 11. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	115 004	-
2	Депозити інших банків:	-	2 182
2.1	Короткострокові	-	2 182
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	-	-
4.1	Короткострокові	245 446	378 063
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>360 450</b>	<b>380 245</b>

Підсумкові дані Примітки 11 відповідають даним звіту Баланс (рядок 10).

#### **Примітка 12. Кошти клієнтів**

##### **Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	4 829	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	4 829	-



Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
2	Інші юридичні особи	254 126	113 073
2.1	Поточні рахунки	16 432	19 735
2.2	Строкові кошти	237 694	93 339
3	Фізичні особи:	263 830	141 674
3.1	Поточні рахунки	2 839	3 165
3.2	Строкові кошти	260 991	138 510
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>522 785</b>	<b>254 748</b>

Підсумкові дані Таблиці 12.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 11).

**Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядо к	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	4 830	0,92	-	-
3	Виробництво	5 542	1,06	86 942	34,13
4	Нерухомість	2 069	0,40	4 263	1,67
5	Торгівля	166 573	31,86	8 750	3,43
6	Сільське господарство	129	0,02	1 487	0,58
7	Фізичні особи	263 830	50,47	141 674	55,61
8	Інші	79 812	15,27	11 632	4,57
9	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>522 785</b>	<b>100</b>	<b>254 748</b>	<b>100</b>

Протягом звітнього та попереднього року Банк не залучав гарантійних депозитів.

Підсумкові дані таблиці 12.2 (рядок 9 колонка 3,5) відповідають даним таблиці 12.1 (рядок 4) та звіту Баланс (рядок 11).

**Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік**

Ря- док	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризику	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	191	-	-	191
2	Залишок на 1 лютого	251	-	-	251
3	Залишок на 1 березня	198	-	-	198
4	Залишок на 1 квітня	118	-	-	118
5	Залишок на 1 травня	117	-	-	117
6	Залишок на 1 червня	151	-	-	151
7	Залишок на 1 липня	81	-	-	81
8	Залишок на 1 серпня	65	-	-	65
9	Залишок на 1 вересня	53	-	-	53

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризику	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
10	Залишок на 1 жовтня	136	-	-	136
11	Залишок на 1 листопада	226	-	-	226
12	Залишок на 1 грудня	237	-	-	237
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	146	-	-	146

Підсумкові дані Таблиці 13.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 14 колонка 4).

**Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризику	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	62	-	-	62
2	Залишок на 1 лютого	10	-	-	10
3	Залишок на 1 березня	-	-	-	-
4	Залишок на 1 квітня	-	-	-	-
5	Залишок на 1 травня	-	-	-	-
6	Залишок на 1 червня	-	-	-	-
7	Залишок на 1 липня	632	-	-	632
8	Залишок на 1 серпня	574	-	-	574
9	Залишок на 1 вересня	544	-	-	544
10	Залишок на 1 жовтня	749	-	-	749
11	Залишок на 1 листопада	191	-	-	191
12	Залишок на 1 грудня	191	-	-	191
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	191	-	-	191

Підсумкові дані Таблиці 13.2 відповідають даним звіту Баланс (рядок 14 колонка 5).

**Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання**

**Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	3	1
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	1	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	9	17
8	Усього інших фінансових зобов'язань	13	18

Розшифровка статті „Інші нараховані зобов’язання” (рядок 8):

- рахунок 3678 – інші нараховані витрати в сумі 9 тис. грн.;

Підсумкові дані таблиці 14.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 15).

**Примітка 15. Інші зобов’язання**

**Таблиця 15.1. Інші зобов’язання**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток	262	32
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	2	1
5	Інші	-	-
6	Усього	264	34

Підсумкові дані таблиці 15.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 16).

**Примітка 16. Статутний капітал**

Рядок	Найменування статті	Кількість часток в обігу (тис. шт.)	Вартість часток (тис.грн.)	Усього
1	2	3	4	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року	70 000	70 000	70 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	80 000	80 000	80 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	150 000	150 000	150 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	150 000	150 000	150 000

Банк створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, тому акції емітовані не були, дивіденди за ними не сплачувались.

Підсумкові дані Примітки 16 (колонка 9 рядок 7,13) відповідають даним звіту Баланс (рядок 18).

Підсумкові дані Примітки 16 (колонка 9 рядок 1,2,7,13) відповідають даним Звіту про власний капітал (колонка 4 рядок 1,12,16,30 відповідно).

**Примітка 17. 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2007 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	121
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 138	2 138
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259	2 259
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 034	15 034
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 293	17 293

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду складає 865 тис.грн. (рахунок 5021- «Резервний фонд банку»), не менше 5 відсотків від прибутку банку. Банком сформовано «Фонд розвитку банку» (рахунок 5022) у сумі 16 428 тис.грн., на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають даним звіту Баланс (рядок 20).

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають Звіту про власний капітал (рядок 16,30 колонка 5).

**Примітка 18. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи за:</b>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	98 918	55 420
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	16 098	5 022
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	276	16
9	Депозитами овернайт в інших банках	5 031	1 219
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	120 323	61 677
	<b>Процентні витрати за:</b>		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(26 441)	(5 922)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	99	-
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(28 827)	(7 111)
19	Строковими коштами інших банків	(23 071)	(7 575)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(353)	(4 668)
22	Кореспондентськими рахунками	(77)	(24)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(78 670)	(25 301)
26	<b>Чистий процентний дохід(витрати)</b>	<b>41 653</b>	<b>36 376</b>

78,0% від загальних доходів доводиться на частку процентних доходів. Найбільшу частку процентного доходу (80,1%) банк отримав від кредитів наданих суб'єктам господарювання. 55,8% у сукупних витратах склали процентні витрати, з яких 70,2% - процентні витрати за коштами клієнтів банку.



Підсумкові дані примітки 18 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 1).

**Примітка 19. Комісійні доходи та витрати**

Ря- док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	3 914	2 506
1.1	Розрахункові операції	858	617
1.2	Касове обслуговування	198	155
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	13	5
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	7	7
1.7	Інші	2 838	1 722
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
<b>3</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>3 914</b>	<b>2 506</b>
	<b>Комісійні витрати</b>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(284)	(135)
4.1	Розрахункові операції	(284)	(131)
4.2	Касове обслуговування	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(2)	-
4.5	Інші	(2)	(4)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(288)	(135)
<b>7</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>3 626</b>	<b>2 371</b>

Розшифровка статті „Інші” (рядок 1.7):

до інших відносяться комісійні доходи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 6104 - Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для банків у сумі: 6 тис.грн.;
- рахунок 6109 - Інші комісійні доходи за операціями з банками у сумі: 2 тис.грн.;
- рахунок 6111 - Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів у сумі: 172 тис.грн.;
- рахунок 6114 - Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів у сумі: 2 426 тис.грн.;
- рахунок 6119 - Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами у сумі: 232 тис.грн. (у тому числі 179 тис.грн. - комісійні доходи за операціями з факторингу).

Найбільшу частку комісійних доходів 62,0% (2 426 тис.грн.) банк отримав за валютними операціями з клієнтами, 25,4% (995 тис.грн.) склали комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, 4,4% (172 тис.грн.) склали комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів, 2,8% (69 тис.грн.) склали комісійні доходи за операціями з банками. 98,5% (284 тис.грн.) комісійних витрат склали витрати на розрахунково-касове обслуговування.

Підсумкові дані примітки 19 (рядки 3,6) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 2,3).

**Примітка 20. Інші операційні доходи**

Ря- док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від суборенди	-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
7	Роялті	-	-
8	Інші	815	1
9	Усього операційних доходів	815	1

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):

до інших відносяться операційні доходи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 6396 - Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру у сумі: 27 тис.грн.;
- рахунок 6397 - Штрафи, пені, що отримані банком у сумі 3 тис.грн.;
- рахунок 6499 - Інші доходи у сумі 785 тис.грн. (у тому числі 712 тис.грн. – доходи від відшкодування витрат, пов'язаних із поліпшенням орендованого приміщення).

Підсумкові дані примітки 20 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 8).

**Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати**

Ря- док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	15 313	6 855
2	Амортизація основних засобів	1 763	911
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-

1	2	3	4
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	118	62
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	1 926	1 301
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)	-	-
9	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 739	2 015
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	25	2
11	Професійні послуги	285	151
12	Витрати на маркетинг та рекламу	173	56
13	Інкасація	16	-
14	Витрати на охорону	530	250
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	22 948	307
16	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)	-	-
17	Інші	3 728	1 002
<b>18</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>51 564</b>	<b>12 912</b>

Розшифровка статті „Інші” (рядок 15):

до інших відносяться витрати, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 7397 - Штрафи, пені сплачені банком у сумі: 2 тис.грн.;
- рахунок 7399 - Інші операційні витрати у сумі: 103 тис.грн. (у тому числі 103 тис.грн. – плата за супровід вступу до міжнародної системи VISA International, та плата за BIN-и)
- рахунок 7452 - Витрати на відрядження у сумі: 124 тис.грн.;
- рахунок 7454 - Представницькі витрати у сумі: 32 тис.грн.;
- рахунок 7456 - Спонсорство та добродійність у сумі: 22 тис.грн.;
- рахунок 7457 - Інші адміністративні витрати (витрати на опублікування фінансової звітності Банку, витрати на визначення кредитного рейтингу, періодичні видання тощо) у сумі: 202 тис.грн.
- рахунок 7499 - Інші витрати у сумі: 402 тис.грн. (у тому числі 253 тис.грн. – членські внески до міжнародної системи VISA International);
- рахунок 7705 - Відрахування в резерв за дебіторською заборгованістю у сумі: 12 тис.грн.;
- рахунок 7396 - Витрати на інформаційно-консультативні послуги у сумі: 2 829 тис.грн.;

Доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості, прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди у ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» на протязі звітного року не було.

Підсумкові дані примітки 21 (рядок 17) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 10).

**Примітка 22. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Ря- док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	2 152	486
2	Відстрочений податок на прибуток	132	-
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>2 284</b>	<b>486</b>

Підсумкові дані таблиці 22.1 (рядок 3) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 12). Дані таблиці 22.1 (рядок 2) відповідають даним звіту Баланс (рядок 13) та таблиці 22.3 (колонка 8 рядок 4).

**Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).**

Ря- док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	15 711	15 320
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3 928	3 880
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	204	1108
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(2 030)	(4 004)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	74	9
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(18)	(484)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	470	243
8	Амортизація для цілей оподаткування	(476)	(266)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	2 152	486

Підсумкові дані таблиці 22.2 (рядок 10) відповідають даним таблиці 22.1 (рядок 1).

**Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив	844	-	-	844	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	132	-	132
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	132	-	132

Підсумкові дані таблиці 22.3 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 13 колонка 4).

**Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений Податковий актив	-	-	-	-	-	844
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	-	-	-
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	844
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Підсумкові дані таблиці 22.4 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 4 колонка 5).

**Примітка 23. Звітні сегменти****Таблиця 23.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	105 278	6 113	34 254	-	-	145 645
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	105 278	6 113	34 254	-	-	145 645
	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	8 660
<b>5</b>	<b>Усього доходів</b>	-	-	-	-	-	<b>154 305</b>

Підсумкові дані Таблиці 23.1 (рядок 3) відповідають Таблиці 23.2 (рядок 4).

**Таблиця 23.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	96 401	2 517	21 405	-	-	120 323
2	Комісійні доходи	3 365	480	69	-	-	3 914
3	Інші операційні доходи	5 513	3 115	12 780	-	-	21 409
4	Усього доходів	105 278	6 113	34 254	-	-	145 645
5	Процентні витрати	(26 675)	(28 946)	(23 050)	-	-	(78 670)
6	Комісійні витрати	(2)	(2)	(284)	-	-	(288)
7	Інші операційні витрати	-	-	(304)	-	-	(304)
8	Усього витрат	(26 677)	(28 947)	(23 638)	-	-	(79 193)
9	Результат сегмента	78 601	(22 835)	10 887	-	-	66 653
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	8 660
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(59 331)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	15 711
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(2 284)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	13 427

До нерозподілених статей доходів входять переоцінка власної валютної позиції, інші не банківські операційні доходи та інші доходи. До нерозподілених статей витрат входять витрати на аудит, витрати на оперативний лізинг (оренду),

витрати на інформаційно-консультативні послуги, штрафи, пені сплачені банком, відрахування в резерви, інші операційні витрати

Підсумкові дані Таблиці 23.2 (рядків 13, 14, 15 колонки 8) відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядки 11, 12, 13 колонки 4). Підсумкові дані Таблиці 23.2 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 18 (рядок 14,25 колонка 3). Підсумкові дані Таблиці 23.2 (рядки 2,6 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядок 3,6 колонка 3).

**Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	645 425	17 224	358 163	-	-	1 020 811
3	Усього активів сегментів	645 425	17 224	358 163	-	-	1 020 811
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	43 714	-	43 714
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>	<b>645 425</b>	<b>17 224</b>	<b>358 163</b>	<b>43 714</b>	<b>-</b>	<b>1 064 526</b>
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	258 647	264 147	360 450	-	-	883 244
10	Усього зобов'язань сегментів	258 647	264 147	360 450	-	-	883 244
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	132
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	430	-	430
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>258 956</b>	<b>263 838</b>	<b>360 450</b>	<b>430</b>	<b>-</b>	<b>883 806</b>
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
19	Відновлення корис-	-	-	-	-	-	-



Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
	ності, що відображається у фінансових результатах						

До нерозподілених статей входять готівкові кошти, довгострокові активи, утримувані для продажу, основні засоби, нематеріальні активи, дебіторська заборгованість по господарській діяльності, дебіторська заборгованість по податках та інші активи.

Підсумкові дані Таблиці 23.3 (рядок 7,13 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,17 колонка 4).

**Таблиця 23.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	55 102	3 209	6 300	-	-	64 611
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	55 102	3 209	6 300	-	-	64 611
4	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	11
5	<b>Усього доходів</b>	-	-	-	-	-	64 622

Підсумкові дані Таблиці 23.4 (рядок 3) відповідають Таблиці 23.5 (рядок 4).

**Таблиця 23.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	52 816	2 604	6 256			61 677
2	Комісійні доходи	2 051	423	33			2 506
3	Інші операційні доходи	219	199	10			428
4	Усього доходів	55 086	3 226	6 300	-		64 611
5	Процентні витрати	(10 576)	(7 125)	(7 599)	-		(25 301)
6	Комісійні витрати			(135)			(135)
7	Інші операційні витрати			(1)			(1)
8	Усього витрат	(10 576)	(7 125)	(7 736)	-		(25 437)
9	Результат сегмента	44 509	(3 900)	(1 436)	-	-	39 173
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	11

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(23 664)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	15 520
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(486)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	15 034

До нерозподілених статей доходів входять переоцінка власної валютної позиції та інші доходи. До нерозподілених статей витрат входять витрати на аудит, витрати на оперативний лізинг (оренду), витрати на інформаційно-консультативні послуги, штрафи, пені сплачені банком, відрахування в резерви, інші операційні витрати

Підсумкові дані Таблиці 23.5 (рядок 15 колонка 8) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 14 колонка 5). Підсумкові дані Таблиці 23.2 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 18 (рядок 14,25 колонка 4). Підсумкові дані Таблиці 23.2 (рядки 2,6 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядок 3,6 колонка 4).

**Таблиця 23.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	410 399	9 475	344 109	-	-	763 984
3	Усього активів сегментів	410 399	9 475	344 109	-	-	763 984
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	39 664	-	39 664
7	<b>Усього активів</b>	410 399	9 475	344 109	39 664	-	803 648
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	111 847	142 910	380 245	-	-	635 002
10	Усього зобов'язань сегментів	111 847	142 910	380 245	-	-	635 002

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						-
12	Інші нерозподілені зобов'язання				1 353		1 353
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	111 847	142 910	380 245	1 353	-	636 355
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
19	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-

До нерозподілених статей входять готівкові кошти, довгострокові активи, утримувані для продажу, основні засоби, нематеріальні активи, товарно-матеріальні цінності, дебіторська заборгованість по господарській діяльності, дебіторська заборгованість по податках та інші активи.

Підсумкові дані Таблиці 23.6 (рядок 7,13 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,17 колонка 5).

#### **Примітка 24. Управління фінансовими ризиками**

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірного рівня ризиків. Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірного рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. З 2008 року Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів

ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та ціновий) та ризик ліквідності.

Про помірний рівень фінансових ризиків для Банку свідчить фактичне виконання обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ (по більшості з них має місце суттєве перевиконання нормативних значень):

	Назва нормативу	01.01.2009	01.01.2008	Нормативне значення
H1	Норматив регулятивного капіталу банку (тис.грн.)	179 124	169 853	
H2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	17,23%	22,39%	(не менше 10%)
H3	Норматив адекватності основного капіталу	16,53%	19,34%	(не менше 4%)
H4	Норматив миттєвої ліквідності	137,11%	106,64%	(не менше 20%)
H5	Норматив поточної ліквідності	101,13%	93,62%	(не менше 40%)
H6	Норматив короткострокової ліквідності	53,49%	51,18%	(не менше 20%)
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	24,84%	22,31%	(не більше 25%)
H8	Норматив великих кредитних ризиків	408,71%	305,66%	(не більше 800%)
H9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	2,26%	4,38%	(не більше 5%)
H10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	3,16%	6,55%	(не більше 30%)
H11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	-	-	(не більше 15%)
H12	Норматив загальної суми інвестування	-	-	(не більше 60%)
H13	Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції	12,93%	10,07%	(не більше 30%)
H13-1	Норматив ризику загальної довгої валютної позиції	4,70%	4,05%	(не більше 20%)
H13-2	Норматив ризику загальної короткої валютної позиції	8,23%	6,02%	(не більше 10%)

### **Кредитний ризик.**

Кредитний ризик – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів НБУ (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування фінансової стійкості позичальників з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного Банку.

### **Ринковий ризик.**

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринковий ризику поділяється на валютний ризик, відсотковий ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та відсотковий ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк у 2007-2008 роках фактично не здійснював операції з придбання цінних паперів.

### **Валютний ризик.**

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютообмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів НБУ (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2008 року				На звітну дату 2007 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	203 880	177 400	(42 159)	(15 679)	128 700	132 953	-	4 253
2	Євро	6 297	38 599	40 990	8 688	13 227	12 791	-	436
3	Фунти стерлінгів	202	47	-	155	-	-	-	-
4	Інші	243	131	-	112	63	-	-	63
5	Усього*	210 622	216 177	83 149	24 634	141 990	145 744	-	4 752

\*) - загальна позиція

Таблиця 24.2. 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 звітну дату 2008 року		На звітну дату 2007 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(784)	(784)	213	213
2	Послаблення долара США на 5%	784	784	(213)	(213)
3	Зміцнення євро на 5%	434	434	22	22
4	Послаблення євро на 5%	(434)	(434)	(22)	(22)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	8	8	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(8)	(8)	-	-
7	Зміцнення інших валют	6	6	3	3
8	Послаблення інших валют	(6)	(6)	(3)	(3)

**Таблиця 24.3. 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.**

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату 2008 року		На звітну дату 2007 року	
		вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(536)	(536)	213	213
2	Послаблення долара США на 5%	536	536	(213)	(213)
3	Зміцнення євро на 5%	308	308	20	20
4	Послаблення євро на 5%	(308)	(308)	(20)	(20)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	7	7	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(7)	(7)	-	-
7	Зміцнення інших валют	5	5	3	3
8	Послаблення інших валют	(5)	(5)	(3)	(3)

### Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

**Таблиця 24.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

Ря- док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Біль-ше року	Нем о- нета р-ні	(%)
							Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	11,26	11,76	16,09	15,88	-	13,11
2	Усього фінансових зобов’язань	8,40	6,15	15,93	15,31	-	10,09
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	2,87	5,61	0,16	0,57	-	3,02





Рядо к	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		грив- ня	до- лари США	євро	ін- ші	грив- ня	до- лари США	єв- ро	ін- ші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)								

Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

### Географічний ризик

**Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	158 358	15	-	158 373
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	214 578		172	214 750
5	Кредити та заборгованість клієнтів	662 645	-	-	662 645
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 975	-	-	1 975
9	Усього фінансових активів	1 037 556	15	172	1 037 743
10	Нефінансові активи	26 783	-	-	26 783
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1064 339</b>	<b>15</b>	<b>172</b>	<b>1064 526</b>
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	360 450	-	-	360 450
13	Кошти клієнтів	518 826	2 660	1 299	522 785
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	422	-	-	422
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	879 698	2 660	1 299	883 658
19	Нефінансові зобов'язання	148	-	-	148
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>879 846</b>	<b>2 660</b>	<b>1 299</b>	<b>883 806</b>
21	Чиста балансова позиція	184 493	(2 645)	(1 128)	180 720
22	Зобов'язання кредитного характеру	55 337	-	-	55 337

Підсумкові дані Таблиці 24.6 (рядок 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,17 колонка 4).

Дані Таблиці 24.6 (рядок 1 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1, колонка 4) та даним примітки 4 (таблиця 4.1 рядок 5, колонка 3). Дані Таблиці 24.6 (рядок 4 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 2, колонка 4) та даним примітки 5 (таблиця 5.1 рядок 6, колонка 3). Дані Таблиці 24.6 (рядок 5 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 3, колонка 4) та даним примітки 6 (таблиця 6.1 рядок 9, колонка 3). Дані Таблиці 24.6 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10, колонка 4) та даним примітки 11 (рядок 6, колонка 3). Дані Таблиці 24.6 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 11, колонка 4) та даним примітки 12 (таблиця 12.1 рядок 4, колонка 3).

**Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	74 156	17	-	74 173
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	274 314		1	274 315
5	Кредити та заборгованість клієнтів	439 764	-	-	439 764
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	2 868	-	-	2 868
9	Усього фінансових активів	791 103	17	1	791 120
10	Нефінансові активи	12 528	-	-	12 528
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>803 631</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>803 648</b>
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	380 245	-	-	380 245
13	Кошти клієнтів	244 080	1 744	8 924	254 748
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	1 169	-	-	1 169
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	625 494	1 744	8 924	636 162
19	Нефінансові зобов'язання	193	-	-	193
<b>20</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>625 687</b>	<b>1 744</b>	<b>8 924</b>	<b>636 355</b>
21	Чиста балансова позиція	177 943	(1 727)	(8 923)	167 293
22	Зобов'язання кредитного характеру	43 951	-	-	43 951

Підсумкові дані Таблиці 24.7 (рядок 11,20, колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,17 колонка 5).

Дані Таблиці 24.7 (рядок 1, колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1, колонка 5) та даним примітки 4 (таблиця 4.1 рядок 5, колонка 4). Дані Таблиці 24.7 (рядок 4 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 2,

колонка 5) та даним примітки 5 (таблиця 5.1 рядок 6, колонка 4). Дані Таблиці 24.7 (рядок 5, колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 3, колонка 5) та даним примітки 6 (таблиця 6.1 рядок 9, колонка 4). Дані Таблиці 24.7 (рядок 12, колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10, колонка 5) та даним примітки 11 (рядок 6, колонка 4). Дані Таблиці 24.7 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 11, колонка 5) та даним примітки 12 (таблиця 12.1 рядок 4, колонка 4).

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов’язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов’язань по строкам повернення/погашення (у тому числі в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі обов’язкових економічних нормативів НБУ та норми обов’язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

**Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за 2008 рік**

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	272 694	67 757	20 000	-	-	360 450
2	Кошти клієнтів:	107 731	53 277	139 599	222 148	30	522 785
2.1	Фізичні особи	70 282	49 368	136 822	7 328	30	263 830
2.2	Інші	37 449	3 909	2 777	214 820	-	258 955
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов’язання	422	-	-	-	-	422
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	885	-	-	-	885
10	Інші зобов’язання кредитного характеру	-	22 751	26 376	5 325	-	54 452
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	380 847	144 670	185 975	227 473	30	938 994

Дані Таблиці 24.8 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10,11 колонка 4). Дані Таблиці 24.8 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 11,12 (колонка 3).

**Таблиця 24.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік**

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	189 145	45 250	145 850	-	-	380 245
2	Кошти клієнтів:	65 810	7 046	179 032	2 832	29	254 748
2.1	Фізичні особи	31 082	5 555	102 177	2 832	29	141 674
2.2	Інші	34 728	1 490	76 855	-	-	113 073
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	1 170	-	-	-	-	1 170
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	68	-	-	-	-	68
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 199	18 411	15 488	4 785	-	43 883
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	261 392	70 707	340 369	7 617	29	680 113

Дані Таблиці 24.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10,11 колонка 5). Дані Таблиці 24.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 11,12 (колонка 4).

**Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік**

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу 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	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	158 373	-	-	-	-	158 373
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	На ви- могу 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	2	3	4	5	6	7	8
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	184 968	29 933	-	-	-	214 901
5	Кредити та заборгованість клієнтів	41 006	99 104	309 151	231 859	-	681 120
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 490	3	22	231	-	1 746
9	Усього фінансових активів	385 837	129 040	309 172	232 090	-	1056 139
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	272 694	67 757	20 000	-	-	360 450
11	Кошти клієнтів	107 731	53 277	139 599	222 148	30	522 785
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	422	-	-	-	-	422
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	380 847	121 034	159 599	222 148	30	883 658
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	4 989	8 006	149 574	9 942	(30)	172 481
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	4 989	12 996	162 570	172 511	172481	525 547

**Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	74 173	-	-	-	-	74 173
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	113 228	25 297	136 350	-	-	274 875
5	Кредити та заборгованість клієнтів	26 518	90 792	314 398	19 548	-	451 256
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	145	430	2 162	-	-	2 737
9	Усього фінансових активів	214 063	116 519	452 910	19 548	-	803 041
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	189 145	45 250	145 850	-	-	380 245
11	Кошти клієнтів	65 810	7 046	179 032	2 832	29	254 747
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	1 170	-	-	-	-	1 170
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	256 124	52 296	324 882	2 832	29	636 162
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 061)	64 223	128 029	16 716	(29)	166 879
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 061)	22 163	150 191	166 907	166879	464 079

**Примітка 25. Управління капіталом**

Управління капіталу в Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів НБУ (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку по проведенню активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота по мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота по погашенню прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Станом на кінець 2008 року Банк за класифікацією НБУ вважається «достатньо капіталізованим». Структура капіталу сформована переважно за рахунок статутного капіталу (на кінець 2007 та 2008 років – понад 80% від балансового капіталу). Протягом 2007-2008 років Банк дотримався всіх встановлених вимог щодо капіталу, забезпечував виконання всіх вимог українського законодавства стосовно розподілу власних прибутків в резервний фонд.

*Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ*

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом за 31 грудня 2007 і 2008 років.

**Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Регулятивний капітал банку (РК)</b>	<b>179 124</b>	<b>167 652</b>
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	150 000	150 000
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	17 293	2 259
4	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	17 293	2 259
5	1 з них резервні фонди	865	113
6	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	762	263
	у тому числі:		
7	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	661	214
8	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	101	49

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
9	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	166 531	151 996
10	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	209	622
11	Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований)	12 384	15 034
12	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	12 593	15 656
<b>13</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>179 124</b>	<b>167 652</b>
	<i>Активи, зважені за ризиком</i>	<i>1 023 730</i>	<i>794 725</i>
	<b>Норматив адекватності регулятивного капіталу</b>	<b>17,23%</b>	<b>23,09%</b>

**Таблиця 25.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	180 720	167 293
2	Капітал другого рівня	-	-

**Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку**

**Таблиця .1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	1 197	8
2	Від 1 до 5 років	18 690	706
3	Понад 5 років	-	8 661
4	Усього	19 887	9 375

У ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні невідомні угоди на умовах суборенди.

**Таблиця 26.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

Ря-док	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		
2	Невикористані кредитні лінії	54 452	43 883
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	885	68
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		



7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	55 337	43 951
---	---	--------	--------

Банк не має своєї частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаніях. Непередбачені зобов'язання, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії у ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

### **Таблиця 26.3. Активи, надані в заставу**

Банком на протязі 2007-2008 років у заставу надавалися кредити юридичних осіб та майнові права на депозити. За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року загальна сума наданої застави склала 207 730 тис.грн. За станом на кінець дня 31 грудня 2007 року загальна сума наданої застави склала 359 966 тис.грн.

### **Примітка 27. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Наведене нижче розкриття справедливої вартості фінансових інструментів в поточних цінах надається у відповідності вимог МСБО №32 «Фінансові інструменти: розкриття інформації та представлення». Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний у ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж. Внаслідок відсутності відкритого (активного) 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. Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну за умови реалізації всіх фінансових інструментів певного виду.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які ще не відображені за справедливою вартістю у балансі Банку.

### **Таблиця 27.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
<b>Фінансові активи</b>					
1	Кошти в кредитних установах	214 750	214 750	274 315	274 315
2	Кредити клієнтам	662 645	662 645	439 764	439 764
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
3	Кошти НБУ	56 800	56 800	29 500	29 500
4	Кошти кредитних установ	303 650	303 650	350 745	350 745
5	Кошти клієнтів	522 785	522 785	254 748	254 748

**Примітка 28. Операції з пов’язаними особами**

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв’язаних сторін», зв’язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв’язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв’язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв’язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв’язаними сторонами.

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв’язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за звітний та попередній роки були такими:

**Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов’язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 753	-	36	-	2 971
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	173 403	-	4 071	-	44 026

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	39	-	10	-	725
2	Процентні витрати	-	19586	-	207	-	6 313
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	7	-	1	-	1 330
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-

8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	79
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 28.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року		1 767		198		216 189
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року		270		242		182 569

**Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	250	-	57	-	8 392
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(7)	-	(1)	-	(1 330)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Кошти клієнтів	-	119 219	-	66 169	-	64 059
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	79
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
	Процентні доходи	-	17	-	4	-	600
	Процентні витрати	-	5 249	-	89	-	4 416
	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(7)	-	(1)	-	(1 330)
	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	(79)
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	79
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-



**Таблиця 28.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	250	-	203	-	9 803
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	92	-	1 955

**Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 285	4 285	2 480	2 480
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	80	80	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

**Примітка 29. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудиторська фірма ТОВ „Грант Торнтон Україна”

Константінов І.Л., сертифікат № 0000051 від 03.02.2005 р.

У примітці банк зазначає найменування аудиторської фірми (аудитора), прізвище та номер сертифіката, що визначає кваліфікаційну придатність на зайняття аудиторською діяльністю на території України, аудитора, який підписав аудиторський висновок, та який висновок надав аудитор.