

Аудиторський висновок
та фінансова звітність
Публічного акціонерного товариства

«Банк інвестицій та заощаджень»

станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Публічного акціонерного товариства «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 (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001р.), проведено аудиторську перевірку фінансових звітів Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк), що включають баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо 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. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою

висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, що застосовується Банком, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висновок

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

▪ «на вимогу»	23 926 тис. грн.
▪ «овернайт (1 день)»	12 659 тис.грн.
▪ «від 32 до 92 днів»	64 682 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 26 «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 6 «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 8 «Інші фінансові активи».

Портфель цінних паперів, станом на кінець дня 31 грудня 2009 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 17 «Статутний капітал» та примітці 18 «Резерви 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 26 «Управління фінансовими ризиками».

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

Інформація щодо операційних пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці 30 «Операції з пов'язаними особами».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України. Протягом 2009 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.


Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»
І.А. Константинов
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, 14 квітня 2010 року



Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «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.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2009 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2009 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2009 року в Україні нараховувалося 182 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2009 року кількість працівників Банку склала 142 осіб (на кінець 2008 року кількість працівників банку складала 114 осіб).

Банк здійснює банківські операції відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 12 листопада 2009 року та Дозволу №221-2 від 12 листопада 2009 року, а саме:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків 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;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

2. Емісія власних цінних паперів.

3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг).

5. 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.

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.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності для Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, операції з купівлі-продажу цінних паперів, операції з платіжними картками, документарні операції. 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.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення-залучення ресурсів, а також для проведення валютообмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з „CREDIT EUROPE BANK N.V.” (Нідерланди), „Промсвязьбанк” (Росія), „Донгорбанк” (Донецьк).

Ще в 2008 році ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, 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 неповні два роки з початку емісії (станом на 01.01.2010 р.) Банк емітував більше 4000 карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 38 компаній.

У звітному 2009 році Банком основна увага була приділена забезпеченню прийняттого рівня ліквідності та достатнього рівня платоспроможності (достатності капіталу).

За 2009 рік загальна сума чистих активів Банку збільшилась з 1 064 526 тис.грн. до 1 179 860 тис.грн., тобто на 10,8%.

Зростання активів Банку стало можливим за рахунок збільшення наступних джерел ресурсів:

- внесків до (незарєєстрованого) статутного капіталу – 45 000 тис.грн.;
- прибутку за звітний рік – 3 296 тис.грн.;
- коштів банків – на 138 577 тис.грн.;
- при зниженні обсягу коштів клієнтів – на 88 998 тис.грн. (зниження відбулося виключно за рахунок юридичних осіб, при тому що за коштами фізичних осіб мало місце зростання на 62 820 тис.грн.);

У 2009 році, в умовах обмеженості щодо залучення ресурсів (через кризу на ринку), Банк проводив обережну (обмежену) політику щодо кредитування клієнтів. На кінець звітнього року загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів (за мінусом резервів) склав 797 514 тис.грн. (або 67,6% від чистих активів), при тому що значна частина активів, акумулювалась в ліквідних активах (28,6%): грошових коштах та їх еквівалентах – 172 589 тис.грн. (14,6%) та коштах в інших банках – 165 574 тис.грн. (14,0%).

Вкладення в основні засоби та нематеріальні активи збільшились на 1 365 тис.грн. (до 26 326 тис.грн.). В цілому у звітному році Банк відкрив 5 нових відділень, розміщуючи їх шляхом оренди приміщень.

Основним джерелом отримання доходів у 2009 році був чистий процентний дохід (67 776 тис.грн.) та чистий комісійний дохід (31 921 тис.грн.) та інші операційні доходи (128 тис.грн.). Основні витрати Банку були зумовлені: адміністративними та іншими

операційними витратами (63 570 тис.грн.), формуванням резервів під заборгованість за кредитами (20 587 тис.грн.). В цілому прибуток до оподаткування становив 4 936 тис.грн., податок на прибуток – 1 640 тис.грн., чистий прибуток після оподаткування – 3 296 тис.грн. Тобто обсягу отриманих доходів було цілком достатньо для забезпечення прибуткової діяльності Банку.

За результатами від банківських та інших операцій за підсумками 2009 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відчутно посилив свої позиції в рейтингу Асоціації українських банків (АУБ):

	01.01.2010 г. (із 159 банків)	01.01.2009 г. (із 167 банків)
Чисті активи	73 місце	84 місце
Капітал	73 місце	78 місце
Кредитний портфель	68 місце	85 місце
Кошти приватних осіб	63 місце	83 місце
Фінансовий результат	33 місце	48 місце

Таким чином, з самого початку створення ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» основні фінансові показники Банку зберігають тенденцію динамічного зростання. Досягнута велика ефективність управління активами і зобов'язаннями, що виражається прибутковою діяльністю та низькій питомій вазу прострочених кредитів в кредитному портфелі (менше 1%). Як наслідок, Банк збільшив свої активи і ресурсну базу, забезпечивши достатній рівень ліквідності та високий рівень платоспроможності.

Про достатній рівень платоспроможності свідчать фактичні значення обов'язкових економічних нормативів Н2 «адекватність регулятивного капіталу» та Н3 «співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів»: так, станом на кінець 2009 року їх значення, відповідно, становили 22,56% та 18,90% (при мінімально необхідному їх значенні, визначеному згідно вимог Національного банку України, на рівні 10% та 9%, відповідно). Нормативи платоспроможності (Н2 та Н3) відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Крім того, розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 січня 2009 року становив 227 940 тис. грн. і відповідав усім спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку (для проведення банківських операцій, відповідно до отриманої від Національного банку України пунктів ліцензії).

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2009 рік фактично подвоїлася:

	01.01.2010	01.01.2009
Кількість клієнтів (усього)	8 113	3 868
у т.ч.:		
- суб'єкти господарювання	591	297
- фізичні особи	7 522	3 570

Клієнтська база ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом 2009 року збільшилася переважно за рахунок залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб (у тому числі через початок активної емісії платіжних карток). В Банку обслуговуються провідні підприємства харчової промисловостей, поливно-енергетичного комплексу, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту, готельного бізнесу тощо. Активно Банк співпрацює і з небанківськими фінансовими компаніями (станом на 01.01.2010 р. їх кількість становила 11 компаній: переважно це страхові компанії, кредитні союзи та інші фінансові компанії).

Також з 2009 року Банк почав співпрацю з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) в сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Крім того, Банк є активним учасником ринку міжбанківських операцій. У цьому сегменті контрагентами ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є понад 100 провідних українських банків, з них близько 50 банків є постійними партнерами при укладанні кредитних та валютообмінних міжбанківських операцій.

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, серед яких: Комітет з управління активами та пасивами та Кредитний комітет та комісії. Усього ж в Банку на постійній основі діють 4 комітети: окрім вже вказаних, є Тарифний комітет та Тендерний комітет.

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.

Тарифний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для встановлення тарифів на банківські послуги.

Тендерний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для оптимізації витрат Банку на придбання товарно-матеріальних цінностей, програмного забезпечення шляхом проведення (організації) тендерів.

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 видами 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. Начальник Департаменту з питань аналізу та управління ризиками є членом 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 ефективної 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 (для відділень).

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 ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про порядок управління кредитним ризиком ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про кредитування ПАТ «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 ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про порядок взаємодії підрозділів ПАТ «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 ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (для банків);
- Методика оцінки фінансового стану позичальника ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (для юридичних 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 та НКВ;
- 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.

Згідно організаційної структури Банку органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку та Правління.

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

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Акціонери вправі передати свої повноваження на Загальних зборах акціонерів своїм представникам. Чергові загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові Загальні збори акціонерів 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 акціонери, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

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

Спостережна рада Банку затверджує організаційну структуру 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 акціонерів і Спостережної ради Банку.

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

Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

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

Правління Банку обирається Спостережною радою Банку на строк до моменту їх переобрання.

Корпоративна культура Банку визначена внутрішніми нормативними документами Банку.

На дату складання річного фінансового звіту за 2009 рік до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» не застосовувалися заходи щодо припинення будь-яких видів банківських операцій.

Станом на 01.01.2010 р. Банк мав обмеження щодо володіння такими активами (у зв'язку з наданням їх в заставу іншим контрагентам): усього 271 038 тис.грн., у тому числі основні засоби – 12 989 тис.грн., кредити юридичним особам – 71 500 тис.грн., надані міжбанківські кредити та депозити – 186 549 тис.грн.

Станом на 01.01.2010 р. власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

1. Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія „Єврорезерв” 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. Єремєєв 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.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

Протягом 2009 року Банк пройшов процедуру реорганізації Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» шляхом перетворення на Відкрите акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень» (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №303675 від 12.05.2009 р.).

Крім того, протягом звітнього року була змінена назва Банку: з Відкритого акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» на Публічне акціонерне товариство «Банк інвестицій та заощаджень» (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №306993 від 29.10.2009 р.).

30 березня 2009 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до інвестиційного рівня uaBBB- з прогнозом «стабільний».

Оновлений кредитний рейтинг відноситься до інвестиційного рівня та підтверджує стабільний фінансовий стан банку, а саме:

- достатній рівень капіталізації Банку та висока прибутковість від основної діяльності;
- низька питома вага простроченої заборгованості;
- очікуване збільшення статутного капіталу, що позитивно вплине на фінансові показники Банку.

11 вересня 2009 року рейтинги Банку були підтверджені на тому ж рівні, що свідчить про надійність ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», не зважаючи на кризові явища, які протягом усього 2009 року дестабілізували економіку та банківську систему України.

В.о. Голови Правління

В.Є.Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О.Верба

Вик.: Омельченко О.В.
(044)207-70-35

Баланс
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	172 589	198 503
2	Кошти в інших банках	5	165 574	174 620
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	797 514	662 645
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	26 326	24 961
5	Інші фінансові активи	8	17 270	1 005
6	Інші активи	9	587	980
7	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	10	-	1 812
8	Усього активів		1 179 860	1 064 526
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
9	Кошти банків	11	499 027	360 450
10	Кошти клієнтів	12	433 787	522 785
11	Інші залучені кошти	13	944	0
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	16
13	Відстрочені податкові зобов'язання		465	132
14	Резерви за зобов'язаннями	14	95	146
15	Інші фінансові зобов'язання	15	16 063	13
16	Інші зобов'язання	16	45 463	264
17	Усього зобов'язань		995 844	883 806
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
18	Статутний капітал	17	150 000	150 000
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 296	13 427
20	Резервні та інші фонди банку	18	30 720	17 293
21	Усього власного капіталу та частка меншості		184 016	180 720
22	Усього пасивів		1 179 860	1 064 526

Дані наведені в рядках 1-7,9-11,14-16,18,20 Звіту Баланс відповідають підсумковим даним приміток 4-18 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 15). Інформація щодо даних рядка 13 розкрита у примітці 23 Звіту про фінансові результати.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

к 12, 04 2010 року

Дитюра П.Ю.
207-70-35

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

Антошок В.Є.
Верба Т.О.



**Звіт про фінансові результати
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	19	67 776	41 653
1.1	Процентні доходи	19	195 759	120 323
1.2	Процентні витрати	19	(127 983)	(78 670)
2	Комісійні доходи	20	62 926	3 914
3	Комісійні витрати	20	(31 005)	(288)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	1
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		(11 442)	21 377
6	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(286)	-
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 069	7 876
8	Резерв під заборгованість за кредитами		(20 587)	(7 802)
	Резерви за зобов'язаннями		(73)	-
10	Інші операційні доходи	21	128	815
11	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	(271)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(63 570)	(51 564)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 936	15 711
14	Витрати на податок на прибуток	23	(1 640)	(2 284)
15	Прибуток/(збиток) після оподаткування		3 296	13 427
16	Чистий прибуток/(збиток)		3 296	13 427
17	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	21,97	-

Дані наведені у статтях Звіту про фінансові результати рядки 1-3,8,10,12,13,14,16 відповідають підсумковим даним приміток 19-24. Дані рядку 16 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).

Станом на 31.12.2008 року банк був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, акції емітовані не були, тому Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за 2008 рік не розраховувався.

В.о. Голови Правління

 Антоноук В.С.

Головний бухгалтер

 Верба Т.О.

« 12 » 04 2010 року

Директор НІО
207-70-35

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна“

Партнер з аудиту І.Лі. Константінов

(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



**Звіт про рух грошових коштів
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2009 року
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- міт- ки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 296	13 427
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		3 569	1 880
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		20 671	7 814
4	Нараховані доходи		(8 645)	(1 463)
5	Нараховані витрати		846	(1600)
6	Торговельний результат		-	1
7	Нарахований та відстрочений податок		516	(743)
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	(259)
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		69	191
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		20 322	19 248
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		6 367	82 019
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(143 768)	(230 384)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(16 752)	(6)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		2 216	85
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		138 576	(19 587)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(89 071)	269 422
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		15 275	4
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		44 968	(46)
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(21 867)	120 755
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

20	Придбання основних засобів	7	(4 793)	(13 742)
21	Придбання нематеріальних активів	7	(197)	(499)
22	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(4 990)	(14 241)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
23	Отримані інші залучені кошти	13	1 000	-
24	Повернення інших залучених коштів	13	(56)	-
25	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		944	-
26	Чистий (приріст)/зниження обов'язкових резервів, за якими не нараховуються проценти та які не призначені для фінансування поточних операцій	4	(4 622)	(2 171)
27	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(30 535)	104 343
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	194 430	90 086
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	163 895	194 430

Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) відповідають даним звіту Баланс (рядок 19), даним Звіту про фінансові результати (рядок 15) та Звіту про власний капітал (рядки 16, 30, колонка 6). Дані рядку 2 відповідають примітці 22 (сума за рядками 2 і 6). Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 28) відповідають даним примітки 4 (рядок 6).

В.о. Голови Правління


Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер


Верба Т.О.

«12» 04 2010 року

Дядера Н.Ю.

707-70-35

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»
Партнер з аудиту І.Л. Константінцев
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)


І.Л. КОНСТАНТИНЦЕВ
ГРАНТ ТОРНТОН
УКРАЇНА
Ідентифікаційний код
30575404

Звіт про власний капітал
Консолідований звіт про власний капітал
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2009 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 2008 року		150 000	2 259	15 034	167 293	-	167 293
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		150 000	2 259	15 034	167 293	-	167 293
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		-	15 034	(15 034)	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	13 427	13 427	-	13 427
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	15 034	(1 607)	13 427	-	13 427
12	Емісія акцій		-	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		150 000	17 293	13 427	180 720	-	180 720

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Скоригований залишок на початок звітнього року		150 000	17 293	13 427	180 720	-	180 720
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		-	13 427	(13 427)	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-		3 296	3 296	-	3 296
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	13 427	(10 131)	3 296	-	3 296
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 2009 року		150 000	30 720	3 296	184 016	-	184 016

За станом на 31.12.2009 внески акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом склали 45 000 тис.грн. (залишок за рахунком 3630). Сальдо нарахованих (неотриманих) доходів і нарахованих (несплачених) витрат за станом на 31.12.2009 становило 5 911 тис.грн., на 31.12.2008 – «мінус» 1 887 тис.грн.

Підсумкові дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30, колонки 4,5) відповідають даним примітки 17 (рядки 7,13 колонка 9) і примітки 18 (рядки 7,14 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 15).

В.о. Голови Правління


В.С. Антонюк В.С.
Головний бухгалтер

Головний бухгалтер


Т.О. Верба Т.О.

12. 04 2010 року

Дявова Н.Ю.
207-70-35

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



ЗВІТ
про сукупні прибутки та збитки
на 31 грудня 2009 року
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування	Примітки	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	67 776	41 653
1.1	Процентні доходи	19	195 759	120 323
1.2	Процентні витрати	19	(127 983)	(78 670)
2	Комісійні доходи	20	62 926	3 914
3	Комісійні витрати	20	(31 005)	(288)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	1
5	Результат від операцій з хеджуванням		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(11 442)	21 377
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(286)	-
9	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 069	7 876
12	Резерви під заборгованість за кредитами		(20 587)	(7 802)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-

1	2	3	4	5
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		(73)	-
17	Інші операційні доходи	21	128	815
18	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	(271)
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(63 570)	(51 564)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування		4 936	15 711
22	Витрати на податок на прибуток	23	(1 640)	(2 284)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування		3 296	13 427
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	24	3 296	13 427
26	Прибуток/(Збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Інший сукупний дохід		-	-
27.1.	Переоцінка необоротних активів		-	-
27.2.	Переоцінка цінних паперів		-	-
28	Усього сукупних прибутків/(збитки)		3 296	13 427

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер


Антонюк В.С.

Верба Т.О.

« 12 » 04 2010 року

Дядюра П.Ю.
207-70-35

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




Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1 «Основна діяльність»

Під час виконання своїх функцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» керується законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами фінансової звітності, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закони України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про оподаткування прибутку підприємств», План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, інші законодавчі акти.

У структуру ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (надалі – Банк) входять одинадцять відділень, які відкриті в 9 регіонах України (у містах: Луцьк, Львів, Ужгород, Миколаїв, Херсон, Запоріжжя, Харків, Житомир, Київ). 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 здійснюються Управлінням внутрішнього аудиту відповідно до Плану роботи Управління, 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: управління бюджетування та контролю ризиків (відділ аналізу та контролю ризиків, відділ фінансового планування та аналізу діяльності банку), Управління фінансової звітності та контролю нормативів (відділи: статистичної та фінансової звітності, контролю 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 очолюється начальником та складається з Управління технічного розвитку (відділи: телекомунікацій; технічної підтримки; адміністрування операційних систем та серверів), Управління розвитку та супроводження

інформаційних систем (відділ супроводження платіжних систем (сектор супроводження платіжних систем), відділ розвитку та супроводження АБС (сектори: розвитку АБС; супроводження статистичної звітності та технологічних ПК), Управління технологічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем, відділ інформаційної безпеки.

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 внутрішньобанківської діяльності та відділ правового забезпечення кредитних та депозитних операцій.

До складу Управління методології входять відділи: банківських продуктів; методології бухгалтерського обліку та внутрішньобанківських нормативних документів.

Управління забезпечення діяльності банку складається з секретаріату, відділу організації кадрової роботи, відділу матеріально-технічного забезпечення та відділу обслуговування діяльності банку.

Зазначені Управління очолюються начальниками управлінь.

- Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів, Департамент роздрібного бізнесу підпорядковуються першому заступнику Голови Правління.

До складу Департаменту 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 та документарних операцій (відділи: факторингових та документарних операцій; адміністрування портфелю факторингових операцій), 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, карткових кредитів) та очолюється начальником департаменту, який є членом Правління Банку.

- Управління розвитку регіональної мережі підпорядковується (відділи: маркетингу, координації та розвитку бізнесу відділень; розвитку та супроводження діяльності 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 фізичних осіб), 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

регіональної мережі. 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.

Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії. У зв'язку із реорганізацією Банку з ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» у ВАТ «Банк інвестицій та заощаджень» та з ВАТ «Банк інвестицій та заощаджень» у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», яка відбулася протягом 2009 року, у звітному році Банком здійснювались банківські операції на підставі банківської ліцензії № 221 та письмового дозволу на право здійснення банківських операцій № 221-1, які були видані Національним банком України 04.11.2005, 29.05.2009 та 12.11.2009 відповідно.

Банк має ліцензії, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України строком дії до 24.07.2014 року, на брокерську діяльність АВ № 498011, на дилерську діяльність АВ № 498012 та андеррайтинг АВ № 498013. Банк функціонує як універсальний.

Основною діяльністю 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.

ПАТ «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 вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючи проводок.

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

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.

Функціональною валютою у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

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.

У примітках до річної фінансової звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Відповідно, основні відмінності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та міжнародними стандартами фінансової звітності.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках

Протягом звітного 2009 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 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.

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансові інструменти Банку класифікуються в момент їх придбання відповідно як: кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи наявні для продажу, фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток.

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. У разі, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, то в момент первісного їх визнання до справедливої вартості додаються витрати, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Справедливу вартість при первісному визнанні фінансового інструменту підтверджує ціна операції.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або прийнятого на ринку, визнаються на дату операції, тобто на дату коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються на дату розрахунку, на дату набуття (передавання) права власності на них.

Фінансові активи

Кредити і дебіторська заборгованість. Ця категорія включає непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Ці активи, після первісного визнання, обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки. До таких активів відносяться: заборгованість інших банків, кредити та аванси клієнтам тощо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. 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. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Фінансові активи наявні для продажу. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. До таких фінансових активів відносяться цінні папери. Цінні папери для продажу після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою.

Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких інвестицій відносяться інвестиційні цінні папери. Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами та Національним банком України. До такої заборгованості відносяться: отримані кредити від банків - контрагентів, отриманий кредит рефінансування від Національного банку України. Зазначені непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів - власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання). Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

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 минулого звітного року були продані та викуплені Банком.

Примітка 1.5 «Торгові цінні папери»

У звітному 2009 році операції з цінними паперами у торговому портфелі не здійснювались.

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.

Відповідно та вимог нормативно-правових актів Національного банку України та з урахуванням міжнародної практики щодо застосування ефективної ставки відсотка до короткострокових інструментів (до яких вона не застосовується) протягом 2009 року Банк:

- за кредитами та депозитами овернайт, кредитами овердрафт, короткостроковими кредитами, строк дії яких закінчується в 2009р., ефективну ставку відсотка не застосував;
- для завершення роботи в 2009р. щодо переходу Банку на використання ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів, короткострокові кредити, що надані в 2008р., та довгострокові кредити, строк дії яких закінчується в 2009р., обліковувалися без застосування ефективної ставки відсотка.

Якщо балансова вартість наданих (отриманих) кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то банком визнається зменшення їх корисності (знецінення). Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику 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 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 2009 року Банком формувалися резерви під нестандартну заборгованість за кредитними операціями, класифікованими як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», «безнадійні» у повному обсязі за рахунок

витрат Банку. 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.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку. На протязі звітного 2009 року та у попередніх звітних періодах у Банку не проводилося списання сум безнадійної кредитної заборгованості за рахунок сформованих резервів.

Банком, у 2009 році надавалися клієнтам гарантії забезпечення виконання умов договорів на загальну суму 1668,5 тис. грн., які станом на кінець дня 31 грудня обліковуються за позабалансовим рахунком 9020.

Надані Банком фінансові гарантії являють собою забезпечення кредитних операцій, які гарантують виплати як компенсації збитку, що настає у разі неспроможності дебітора виконати свої зобов'язання за первісними або зміненими умовами боргового інструменту. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює суми отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісійний дохід за видачу гарантій амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

Інформація про кредити і заборгованість клієнтів та рух резервів під заборгованість за кредитами розкривається у примітці 6. Інформація про гарантії та акредитиви розкривається у примітці 28. Рух резервів за зобов'язаннями розкривається у примітці 14.

Примітка 1.7 «Цінні папери у портфелі на продаж»

У звітному 2009 році операції з цінними паперами у портфелі на продаж не здійснювались.

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»

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості, а саме актив визнається як об'єкт інвестиційної нерухомості, якщо виконуються наступні умови:

- 1) Об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- 2) За договором лізингу в оренду передається не менше 90% від частини об'єкту та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності,
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено,
- будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) 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).

У звітному 2009 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

Примітка 1.10 «Основні засоби»

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за *первісною вартістю*, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція тощо).

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відносяться на витрати по мірі їх здійснення і не впливають на балансову вартість основних засобів.

Основні засоби первісною вартістю до однієї тисячі гривень включно відносяться до малоцінних необоротних активів.

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та нарахування припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

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.

Норми амортизаційних відрахувань встановлюються постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів:

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.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації основних засобів здійснюється Банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Протягом 2009 року змін методів амортизації та термінів корисного використання основних засобів не було.

Переоцінка основних засобів у звітному 2009 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.

Інформація про основні засоби розкривається у примітці 7.

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 торговельну марку - знак для товарів і послуг Банку та право на комерційне (фірмове) найменування – логотип Банку).

Нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за їх *первісною вартістю*, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Амортизація 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 4 роки.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється Банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та наприкінці кожного фінансового року.

Протягом 2009 року методи амортизації та терміни корисного використання нематеріальних активів не змінювались.

Переоцінка нематеріальних активів у 2009 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.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у примітці 7.

Примітка 1.12 «Оперативний лізинг (оренда)»

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

Вартість об'єктів, отриманих в оперативну оренду (лізинг), відображається в бухгалтерському обліку за позабалансовим рахунком 9840. Орендні платежі за угодою про оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітного 2009 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Станом на 31.12.2009 прийняті Банком в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи складають 28141 тис.грн. за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Потенційні зобов'язання за невідмовною операційною орендою зазначені у примітці 28.

У звітному 2009 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг, вартість якої обліковується за окремим аналітичним рахунком балансового рахунку 4400. Станом на 31.12.2009 надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 1373 тис.грн..

Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів.

Інформація про витрати на оперативний лізинг розкривається у примітці 22, а про доходи від оперативного лізингу - у примітці 21.

Примітка 1.13 «Фінансовий лізинг (оренда)»

Основні засоби протягом звітного 2009 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, а саме - нежитлове приміщення у м. Луцьк (вул. Вінниченка, 9/1), класифікований Банком як утримуваний для продажу і обліковувався за балансовою вартістю у сумі 1812 тис. грн., був переведений до категорії необоротних активів, призначених для використання в процесі діяльності, у зв'язку з прийнятим рішенням про відмову продажу нежитлового приміщення. На дату припинення визнання зазначеного активу, як утримуваного для продажу, Банком було здійснено коригування його балансової вартості шляхом донарахування амортизації.

Станом на 31 грудня 2009 Банк не має довгострокових активів, призначених для продажу.

У звітному році Банком не визнавались активи групи вибуття. Протягом 2009 року Банком було здійснено списання непридатних до подальшого використання (пошкоджені, зламані) об'єктів основних засобів, виявлених за результатами проведених протягом звітного 2009 року інвентаризацій на загальну суму 18 тис. грн.. Списання зазначених активів відображено в бухгалтерському обліку у місяцях проведення інвентаризації, але не пізніше звіту за грудень місяць 2009 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 2008 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 329 тисяч гривень.
а саме:
інші операційні витрати – 72 тисячі гривень;
витрати на утримання персоналу – 62 тисяч гривень;
витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 27 тисяч гривень;
інші господарські та експлуатаційні витрати – 5 тисяч гривень;
витрати на телекомунікації – 7 тисяч гривень;
відрахування в резерви за нарахованими доходами – 14 тисяч гривень;
інші витрати – 142 тисяч гривень;
- витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 413 тисяч гривень.
а саме:
поліпшення основних фондів – 399 тисяч гривень;
врегулювання сумнівної, безнадійної заборгованості – 14 тисяч гривень.
- доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі – 6 тисяч гривень, а саме:
страхове відшкодування за договорами страхування – 6 тисяч гривень.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 25 відсотків.

Банком визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 333 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.

Інформація щодо витрат з податку на прибуток Банку розкривається у примітці 23.

Примітка 1.18 «Власні акції, викуплені в акціонерів»

Протягом 2009 року загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувалися. Інформація про власні акції розкривається у примітці 17.

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 звітному 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 звітнього 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.

Комісійні доходи і витрати визнаються Банком і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і відповідності. Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 20.

Процентні доходи та витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 19.

Відповідно та вимог нормативно-правових актів Національного банку України та з урахуванням міжнародної практики щодо застосування ефективної ставки відсотка до короткострокових інструментів (до яких вона не застосовується) для завершення роботи щодо переходу на використання ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів протягом 2009 року у Банку не застосовувалась ефективна ставка відсотка:

- за кредитами та депозитами овернайт, кредитами овердрафт, короткостроковими кредитами, строк дії яких закінчувався в 2009р.;
- за короткостроковими та довгостроковими вкладками (депозитами), строк дії яких закінчувався в 2009р.;
- за короткостроковими кредитами, що були надані в 2008р., та довгостроковими кредитами, строк дії яких закінчувався в 2009р.;
- за короткостроковими вкладками (депозитами), що залучалися Банком до 01.01.2010р..

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 відображатися за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійшені 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.

Нараховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Банк формує резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним на рахунках витрат.

Заборгованість за нарахованими доходами визнається безнадійною за рішенням Правління Банку. Якщо заборгованість по основному боргу визнається банком безнадійною щодо отримання, то заборгованість за нарахованими доходами також визнається безнадійною.

У звітному 2009 році за рішенням Правління Банку прострочені (сумнівні) нараховані доходи за міжбанківськими операціями у сумі 27,9 тис. грн. були визнані безнадійними та списані за рахунок сформованого резерву. Подальший облік списаної безнадійної заборгованості за нарахованими доходами здійснюється за позабалансовим рахунком 9600.

Активи та зобов’язання в іноземних валютах відображені у фінансовій звітності «Баланс» у національній валюті за офіційним курсом відповідної іноземної валюти встановленими Національним банком України на 31 грудня 2009 року.

Грошові активи та зобов’язання, що виникли в іноземній валюті (монетарні статті), перераховуються (переоцінюються) в гривнях за офіційним курсом Національного банку України, що діє на дату складання звітності. Прибутки й збитки, які виникають в результаті такої переоцінки, визнаються у Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Інші активи та зобов’язання Банку, що виникли в іноземній валюті (немонетарні статті) на дату складання звітності визнані за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату їх первісного визнання.

Доходи та витрати, нараховані, отримані чи сплачені Банком в іноземній валюті, відображені у Звіті про фінансові результати у національній валюті за офіційним курсом відповідної іноземної валюти, встановленої на дату їх визнання.

На дату складання фінансової звітності офіційний курс Національного банку України гривні до іноземних валют, за якими відображені активи та зобов’язання у «Звіті про фінансові результати» та у звіті «Баланс» становив:

Валюта	31.12.2009
10 російських рублів	2,6402 грн.
100 доларів США	798,5000 грн.
100 Євро	1144,8893 грн.
100 Швейцарських франків	769,5183 грн.
100 Англійських фунтів стерлінгів	1266,4705 грн.

Облік реалізованих результатів від торгівлі іноземною валютою визначається за методом середньозваженого курсу. Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується перед виконанням переоцінки залишків, пов’язаної зі зміною курсів. Реалізований та нереалізований результат від торгівлі іноземною валютою відображається у статті «Результат від торгівлі іноземною валютою» Звіту про фінансові результати.

Валютний ризик Банку зумовлений можливістю негативних змін величини відкритих валютних позицій внаслідок змін офіційних курсів гривні до іноземних валют. Банк здійснює виважену 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.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Ліміти встановлюються Банком на:

- загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою).

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 акціонерів та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу акціонерів 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 2009 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 2009 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку за звітний та попередні періоди, які потрібно було б виправляти не виявлено. Коригуючи проведення виконувались за операціями з формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій та відстроченого податку на прибуток. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалося.

В.о. Голови Правління

Антонюк В.С.

Головний бухгалтер

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 2009 році можна охарактеризувати як несприятливе для ведення бізнесу (у тому числі банківського). Основна причина – негативний вплив на економіку України світової фінансової кризи, яка почалася ще з кінця 2008 року в Сполучених Штатах Америки (з моменту краху банку Lehman Brothers через кризу на іпотечному ринку США). Все це зумовило певний колапс світових фінансів, що спричинило падіння виробництва в більшості країн світу, зростання рівня безробіття і, як наслідок, збільшення проблемних кредитів в портфелях банків.

Тенденції глобального ринку фінансів не оминули й Україну: відбулося 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. Як наслідок, реальний ВВП за 2009 рік склав лише 84,9% порівняно з попереднім роком у постійних цінах 2007 року. Індекс промислового виробництва у 2009 році становив 78,1%, проти 96,9% – за підсумками 2008 року. Найбільші втрати зазнала будівельна галузь: в 2009 році обсяг продукції будівництва становив лише 51,8% в порівнянні з попереднім роком (в 2008 році – 84,2%). Не відчувало негативного впливу лише сільське господарство: за 2009 рік темп зростання обсягу продукції там становив 100,1%, проти 117,1% – у 2008 році. У 2009 році рівень споживчих цін зріс на 12,3%, проти 22,3% попереднього року.

Негативні тенденції на світовому фінансовому ринку вплинули на зростання дефіциту платіжного балансу України до 13,7 млрд. доларів США (через чисті погашення накопиченої в докризовий період заборгованості приватним і державним секторами економіки – усього 9,1 млрд. доларів США). Частково цей дефіцит був профінансований за рахунок отримання II та III траншів МВФ за кредитом stand-by (відповідно 2,8 млрд. доларів США та 3,3 млрд. доларів США) та коштів від розподілу Спеціальних прав запозичень (2,0 млрд. доларів США). Крім того, на покриття зведеного дефіциту платіжного балансу було використано резервні активи в обсязі 5,7 млрд. доларів США, в результаті рівень міжнародних резервів станом на 01.01.2010 р. становив 26,5 млрд. доларів США. Підтримка МВФ та використання золотовалютних резервів НБУ для інтервенцій на валютному ринку дозволили залишити офіційний курс долара до гривні відносно стабільним: 7,985 (на 01.01.2010 р.) проти 7,70 гривень за долар США (на 01.01.2009 р.), тобто рівень знецінення гривні у 2009 році становив лише 3,7% (проти 52,5% – у 2008 році). Але значний рівень девальвації гривні проти долара протягом двох років (2008-2009 рр.) був досить таки суттєвим, що погіршило можливості українських банків по своєчасному обслуговуванню раніше отриманих зовнішніх запозичень (у свою чергу, позичальники банків, які отримали кредити у валюті, також зіткнулися з погіршенням фінансових можливостей по обслуговуванню своєї кредитної заборгованості).

Все вищенаведене в цілому негативно позначалося на економічному середовищі, в умовах якого банки здійснюють свою діяльність. За 2009 рік кількість діючих банків в Україні зменшилася з 184 до 182. За підсумками 2009 року фінансовий стан та результати діяльності в цілому по банківській системі України були невтішними: обсяг чистих активів зменшився з 926 млрд.грн. до 880 млрд.грн., збитки за становили 38,450 млрд.грн. (при прибутку за минулий рік – 7,304 млрд.грн.), обсяг простроченої заборгованості за кредитами збільшився з 18,0 млрд.грн. до 69,9 млрд.грн. (тобто збільшився майже в 4 рази та станом на 01.01.2010 р. становить понад 9% усіх наданих кредитів).

Враховуючи, що більшість наданих ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» кредитів було номінована у гривні, крім того, Банк фактично відмовився від масового бланкового споживчого кредитування, вплив вищезазначених економічних факторів на фінансові показники Банку був незначним. В цілому результати діяльності Банку за 2009 рік вказують на позитивну динаміку практично всіх фінансових показників (зростання обсягу

активів, кредитного портфелю та депозитів приватних осіб; прибуткова діяльність; низький рівень прострочених кредитів у кредитному портфелі; зростання рівня капіталізації). 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).

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

Протягом звітного року, Банк використовував нові та змінені Міжнародні стандарти фінансової звітності та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які відносяться до його операцій і які набули чинності та стали обов'язковими до виконання 01 січня 2009 року, а саме:

Переглянутий МСБО 1 «Подання фінансової звітності», основна зміна якого передбачає заміну звіту про фінансові результати на звіт про сукупні прибутки та збитки, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремих звіт про фінансові результати та звіт про сукупні прибутки та збитки.

Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати у річній фінансовій звітності звіт про фінансовий стан на початок найбільш раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок. Переглянутий МСБО 1 має вплив на подання фінансової звітності Банку, але не має впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями.

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 вимагає надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких суб'єкт господарювання здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином він має надавати таку інформацію. Інформація про операційні сегменти розкривається у звітності відповідно до принципу, що використовується для підготовки внутрішньої звітності, яка подається органу, відповідальному за прийняття операційних рішень.

Змінений МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (опублікована у березні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати) вимагає розкриття інформації про фінансові інструменти, зокрема, оцінки та розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків. Ці зміни є складовою цілеспрямованих заходів РМСБО у відповідь на фінансову кризу та враховують висновки «Великої двадцятки» (G20), спрямовані на підвищення прозорості та вдосконалення принципів бухгалтерського обліку.

Удосконалені МСФЗ (опубліковані у травні 2008 року) по суті стосуються наступного:

- можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових (МСБО 1);
- облік продажу активів, які раніше утримувались для отримання орендного доходу (МСБО 16);
- класифікація відповідних грошових потоків як грошових потоків від операційної діяльності (МСБО 7);
- збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати у звітності (МСБО 36);
- роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану (за МСБО 19);
- роз'яснення обліку витрат на рекламу (МСБО 38);
- визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва (МСБО 40).

Банк має намір застосовувати у наступних звітних періодах Міжнародні стандарти фінансової звітності (нові, змінені, удосконалені), які увійдуть в дію для річних періодів, які починаються 1 січня 2010 року або пізніше:

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати), передбачає що загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 «Об'єднання компаній» (переглянутий у січні 2008 року; 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). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані: принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання; порядок здійснення оцінки активу та зобов'язання, гудвілу. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від вартості об'єднання компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (переглянутий у липні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати, проте дозволяється дострокове застосування). Ці зміни застосовуються до ретроспективного застосування МСФЗ у конкретних ситуаціях та мають на меті забезпечити відсутність у підприємств, які знаходяться у процесі переходу на облік за МСФЗ, недоцільних витрат грошових або трудових ресурсів. Зміни МСФЗ 1 звільняють суб'єкти господарювання, які повністю ведуть облік за первісною вартістю, від ретроспективного застосування МСФЗ для обліку нафтогазових активів, а також звільняють суб'єкти господарювання, які вже мають укладені лізингові контракти, від перегляду класифікації цих контрактів відповідно до Тлумачення IFRIC 4 «Визначення наявності оренди у договорі» у випадку, якщо застосування національних стандартів бухгалтерського обліку дозволяло отримати однаковий результат.

Удосконалені МСФЗ (шляхом внесення змін), передбачають:

МСФЗ 5 - роз'яснення вимог до розкриття інформації стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності;

МСФЗ 8 – роз'яснення щодо вимог розкриття у звітності інформації про загальну оцінку активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень;

МСБО 1 – можливість віднесення деяких зобов'язань, розрахунків за якими здійснюється власними дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових;

МСБО 7 – можливість віднесення до категорії інвестиційної діяльності, лише тих активів, що призводять до виникнення активу;

МСБО 17 - дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди;

МСБО 18 - надання додаткових рекомендацій для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом;

МСБО 36 – роз'яснення щодо того, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання;

МСБО 38 – доповнення, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних у ході операції з об'єднання компаній;

МСБО 39 – можливість включення до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу; роз'яснення періоду рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до фінансового результату; визначення можливості дострокового погашення тісно пов'язаних з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредиторю економічні збитки 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 2009 та 2008 фінансові роки.

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

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	16 002	15 018
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 608	2 277
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	19 314	4 073
4	Кореспондентські рахунки, кредити «овернайт» та депозити «овернайт» у банках:	125 665	177135
4.1	України	125 397	176 944
4.2	Інших країн	268	191
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	172 589	198 503
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування коштів обов'язкових резервів, за якими не нараховуються проценти та які не призначені для фінансування поточних операцій	163 895	194 430

Дані рядка 6 використовуються для розрахунку звіту “Про рух грошових коштів” (рядок 28).

Суми обов'язкових резервів, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, за якими не нараховуються проценти, та не призначені для фінансування поточних операцій банку, склали на кінець дня 31.12.2009 та 31.12.2008 відповідно 8 694 тис.грн. та 4 073 тис.грн.

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

Підсумкові дані Таблиці 4.1 (рядок 5) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1).

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

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	33 143	-
1.1	Короткострокові депозити	33 143	-
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	135 295	174 799
3.1	Короткострокові	135 295	174 799
3.2	Довгострокові		
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 864)	(179)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	165 574	174 620

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

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 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:	33 143	-	133 898	-	167 041
1.1	У 20 найбільших банках	33 143	-	-	-	33 143
1.2	В інших банках України	-	-	133 898	-	133 898
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	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	33 143	-	133 898	-	167 041
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	1 397	-	1 397
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	-	-	1 397	-	1 397
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(198)	-	(2 663)	(3)	(2 864)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	32 945	-	132 631	(3)	165 574

Резерв під знецінення інших коштів (рядок 6 колонка 6) у сумі 3 тис. грн. сформовано під кошти на коррахунку в банку-нерезиденту, які у розмірі 147 тис.грн. враховані у таблиці 4.1 (рядок 4), як високоліквідний актив.

Резерви під депозити «овернайт», які враховані у таблиці 4.1 (рядок 4), надані у рядку 6 колонка 3 у розмірі 32 тис.грн. Резерви під кредити «овернайт», які враховані у таблиці 4.1 (рядок 4), надані у рядку 6 колонка 5 у розмірі 167 тис.грн.

Під знецінені кошти (рядок 4.4) сформовано резерв у розмірі 100%.

Підсумкові дані Таблиці 5.2 (рядок 7 колонка 7) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.1 (рядок 4 колонка 3).

Таблиця 5.3. 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:	-	-	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банка	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	104 391	-	104 391
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	-	-	174 771	-	174 771
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	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(175)	(4)	(179)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	174 624	(4)	174 620

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

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

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 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	(177)	-	(560)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 713)	-	383	-
3	Списання безнадійної заборгованості	28	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	(2)	-	(2)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(2 864)	-	(179)	-

Підсумкові дані Таблиці 5.4 (рядок 7 колонка 3) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.2 (рядок 6 колонка 7), підсумкові дані Таблиці 5.4 (рядок 7 колонка 5) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.3 (рядок 6 колонка 7).

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

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	811 792	664 242
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 091	207
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 919	154
6	Кредити на поточні потреби фізичним особам	19 274	16 909
7	Інші кредити фізичним особам	1 021	1 026
8	Резерв під знецінення кредитів	(37 583)	(19 893)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	797 514	662 645

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 2009 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	Кред и-ти, що нада ні за опер а- ціям и репо	Креди- ти фі- зич- ним особам - підпри- ємцям	Іпо- течні кре- дити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дити фізич- ним осо-бам	Інші кре- дит и фі- зич- ним осо- бам	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(18 817)	-	(24)	-	(1 007)	(45)	(19 893)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(16 284)	-	(141)	-	(500)	(726)	(17 651)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	(1)	-	(36)	(2)	(39)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(35 101)	-	(166)	-	(1 543)	(773)	(37 583)

Протягом звітного 2009 року не було часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Підсумкові дані таблиці 6.2 (рядок 7 колонка 10) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 8 колонка 3).

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядо к	Рух резервів	Кре- дити, 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- дити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дити фізич- ним осо- бам	Інші кре- дит и фі- зич- ним осо- бам	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(11 476)	-	-	-	(14)	(2)	(11 492)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(7 341)	-	(24)	-	(992)	(42)	(8 399)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(2)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(18 817)	-	(24)	-	(1 007)	(45)	(19 893)

Підсумкові дані таблиці 6.3 (рядок 7 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	2009 рік		2008 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	109 723	13,14	75 507	11,06
4	Нерухомість	48 667	5,83	25 600	3,75
5	Торгівля	467 765	56,01	394 732	57,83
6	Сільське господарство	44 116	5,28	46 193	6,77
7	Кредити, що надані фізичним особам	22 214	2,66	18 089	2,65
8	Інші	142 612	17,08	122 416	17,94
9	Усього:	835 097	100	682 537	100

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані і органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані і 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		23 925	-	-	-	531	207	24 663
2	Кредити, що забезпечені:		787 867	-	1 091	1 919	18 743	814	810 434
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	787 867	-	1 091	1 919	18 743	814	810 434
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	807	-	89	1 919	1 187	-	4 002
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	471 902	-	299	-	8 134	-	480 336
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2.4	Грошові депозити	-	212 975	-	-	-	8 702	-	221 677
2.2.5	Інше майно	-	102 182	-	703	-	720	814	104 419
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	811 792	-	1 091	1 919	19 274	1 021	835 097

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 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	-	153 847	-	68	-	4 356	-	158 267
2	Кредити, що забезпечені:	-	510 399	-	139	154	12 571	1 008	524 271
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	510 399	-	139	154	12 571	1 008	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
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	16 927	1 008	682 537

Підсумкові дані Таблиці 6.6 (рядок 3 колонка 10) відповідають підсумковим даним Таблиці 6.4 (рядок 9 колонка 5).

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний 2009 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:	-	133 975	-	925	1 919	1 016	-	137 835
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	110 508	-	-	-	-	-	110 508
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	23 468	-	925	1 919	1 016	-	27 327
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	223 035	-	-	-	7 686	-	230 721
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	357 010	-	925	1 919	8 702	-	368 556
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-	644	-	644
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	149	-	149
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	494	-	494
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	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	287	-	167	-	853	745	2 052
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	182	182
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	278	302	580
5.4	Із затримкою платежу від 184	-	-	-	-	-	423	261	684

Річний фінансовий звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2009 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
	до 365 (366) днів								
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	287	-	167		152	-	606
6	Інші кредити	-	454 495	-	-	-	9 075	276	463 846
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(35 101)	-	(166)	-	(1 543)	(773)	(37 583)
8	Усього кредитів	-	776 691	-	925	1 919	17 731	248	797 514

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.

Підсумкові дані таблиці 6.7 (рядки 7 та 8 колонки 10) відповідають підсумковим даним таблиці 6.1 (рядки 8 та 9 колонки 3).

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості 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	Поточні та не знецінені:	-	210 082	-	60	154	5 491	28	215 814
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	87 000	-	-	-	-	-	87 000
1.3	Кредити середнім компаніям	-	500	-	-	-	-	-	500
1.4	Кредити малим компаніям	-	122 582	-	60	154	5 491	28	128 314
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	82 687	-	-	-	2 672	-	85 359
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	292 768	-	60	154	8 163	28	301 173
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-	23	-	23
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	23	-	23
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	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	1 512	-	147	-	3 983	101	5 743
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	1 250	-	-	-	-	-	1 250
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	262	-	147	-	3 849	-	4 259
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	133	101	234
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	369 962	-	-	-	4 740	897	375 599
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(18 817)	-	24	-	(1 001)	(51)	(19 893)
8	Усього кредитів	-	645 425	-	183	154	15 907	975	662 645

Підсумкові дані таблиці 6.8 (рядки 7 та 8 колонки 10) відповідають підсумковим даним таблиці 6.1 (рядки 8 та 9 колонки 4).

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2009 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	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами:	-	427	-	298	-	2 255	906	3 886
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	101	-	1 607	264	1 972
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	66	0	66
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	427	-	197	-	582	642	1 848
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	3 073	-	3 073
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	3 073	-	3 073
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-

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 Національного банку України); 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 2009 рік в кредитному портфелі Банку були відсутні.

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній 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	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	66	-	66
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	66	-	66
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	2 184	-	298	-	3 363	76	5 921
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	101	-	234	-	334
2.2	Інше нерухоме майно	-	1 757	-	-	-	2 643	-	4 400
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	427	-	197	-	487	76	1 187

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	11.1	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	13	5 572	1 851	1 078	629	220	-	2 926	213	-	12 502
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	5 749	2 375	1 201	769	239	248	2 926	308	-	13 828
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(177)	(524)	(123)	(140)	(19)	(248)	-	(95)	-	(1 326)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	11 951	1 096	88	435	648	2 021	16 427	566	-	33 232
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Передавання	-	(1 880)	(24)	-	(6)	(44)	(8)	(17 028)	(1)	-	(18 991)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	(1 880)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 880)
7	Вибуття	-	-	(24)	-	(6)	(44)	(8)	(17 028)	(1)	-	(17 111)
8	Амортизаційні відрахування	-	159	641	243	178	129	315	-	117	-	1 782
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):	13	15 484	2 282	923	880	695	1 698	2 325	661	-	24 961
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	15 820	3 447	1 289	1 198	843	2 261	2 325	873	-	28 069
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	-	(336)	(1 165)	(366)	(318)	(148)	(563)	-	(212)	-	(3 108)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	1 880	831	-	203	22	108	1 936	82	-	5 062
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	63	1 103	-	451	387	1 624	(3 840)	212	-	-
18	Передавання	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(2)	-	(6)
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(2)	-	(6)
21	Амортизаційні відрахування	-	(716)	(1 040)	(258)	(307)	(220)	(797)	-	(288)	-	(3 626)
26	Інше	-	-	(5)	-	-	(2)	(5)	(53)	-	-	(65)
27	Балансова вартість на кінець звітнього року	13	16 711	3 167	665	1 227	882	2 628	368	665	-	26 326
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	17 763	5 372	1 289	1 852	1 250	3 988	368	1 165	-	33 060
27.2	Знос на кінець звітнього року	-	(1 052)	(2 205)	(624)	(625)	(368)	(1 360)	-	(500)	-	(6 734)

Станом на 31.12.2009:

- Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.
- Банком передано у заставу основні засоби, а саме: будівлі за балансовою вартістю на 7884 тис. грн. (первісна вартість – 12 989 тис.грн.), та земельну ділянку на суму 13 тис. грн.
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж та таких, що тимчасово не використовуються;
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 708 тис. грн.;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав 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.

Підсумкові дані таблиці 7 (рядки 14, 27 колонки 12) відповідають звіту Баланс (рядок 4).

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 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	319	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями	15 227	-
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	1 436	237
8	Інші	567	768
9	Резерв під знецінення	(279)	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 270	1 005

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):

до інших відносяться фінансові активи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

3578	-	545	тис.грн.	інші нараховані доходи (відшкодування витрат, пов'язаних із поліпшенням орендованого приміщення)
3739	-	12	тис.грн.	розрахунки за операціями з Вестерн Юніон
3570	-	10	тис.грн.	нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування

Підсумкові дані Таблиці 8.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 5)

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний 2009 рік

Рядок	Рух резервів	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	Залишок за станом на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(279)	-	(279)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	-	-	-	(279)	-	(279)

Підсумкові дані Таблиці 8.2 відповідають даним Таблиці 8.1 (рядок 9 колонка 3).

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 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:	-	-	319	15 227	1 436	567	17 549
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	15 227	1 436	-	16 663
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	319	-	-	567	886

Річний фінансовий звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2009 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
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	319	15 227	1 436	567	17 549
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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(279)	-	(279)

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
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	319	15 227	1 157	567	17 720

Підсумкові дані таблиці 8.4 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 8.1 (рядок 10 колонка 3), дані рядка 7 колонка 9 відповідають таблиці 8.2 (рядок 6 кол.9)

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	-	-	-	-	-	-	-

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	Ін-ші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	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 4).

Примітка 9. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	125	610
2	Передоплата за послуги	77	131
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інше	385	251
6	Резерв	-	(12)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	587	980

Розшифровка статті „Інше” (рядок 5):

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

- рахунок 3500 - витрати майбутніх періодів в сумі 348 тис. грн. (у т.ч. на орендну плату – 109 тис.грн, аванс на проведення аудиторської перевірки – 102 тис.грн., відпускні та відрахування до фондів – 90 тис.грн., аванс за комунальні платежі – 28 тис.грн., доступ до ПФТС – 7 тис.грн., обслуговування програмних продуктів та спец.зв'язок – 12 тис.грн.;
- рахунок 3402 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб в сумі 23 тис. грн.;
- рахунок 3522 - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток в сумі 14 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	2009 рік	2008 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	-	-
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	-	1 812
14.1	Основні засоби	-	1 812

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	-	1 812
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	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	1 812

Підсумкові дані таблиці 10.1(рядок 15) відповідають даним звіту Баланс (рядок 7).

У звітному 2009 році необоротний актив (нежитлове приміщення, балансова вартість 1 812 тис.грн.) з категорії активів, призначених для продажу, був переведений до категорії необоротних активів, призначених для використання в процесі діяльності банку.

Примітка 11. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	124 471	115 004
2	Депозити інших банків:	33 140	-
2.1	Короткострокові	33 140	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	321 416	-
4.1	Короткострокові	321 416	245 446
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	20 000	-
6	Усього коштів інших банків	499 027	360 450

Підсумкові дані Примітки 11 відповідають даним звіту Баланс (рядок 9).

В рядку 5 «Прострочені залучені кошти інших банків» вказана сума отриманого від Національного банку України (20 000 тис.грн.), який згідно рішення Правління Національного банку України №711/БТ від 02 грудня 2009 р. був пролонгований до 19.11.2010 р. На кінець дня 31 грудня 2009 року Банком ще не був підписаний додатковий договір з Національним банком України про пролонгацію і тому тимчасово заборгованість за цим кредитом обліковувалась за рахунком обліку прострочених кредитів.

Примітка 12. Кошти клієнтів**Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	237	4 829
1.1	Поточні рахунки	237	-
1.2	Строкові кошти	-	4 829
2	Інші юридичні особи	106 900	254 126
2.1	Поточні рахунки	21 647	16 432
2.2	Строкові кошти	85 253	237 694
3	Фізичні особи:	326 650	263 830
3.1	Поточні рахунки	24 437	2 839
3.2	Строкові кошти	302 213	260 991
4	Усього коштів клієнтів	433 787	522 785

Підсумкові дані Таблиці 12.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 10).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядо к	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	237	0,06	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	4 830	0,92
3	Виробництво	2 944	0,68	5 542	1,06
4	Нерухомість	823	0,19	2 069	0,40
5	Торгівля	82 559	19,03	166 573	31,86
6	Сільське господарство	1 131	0,26	129	0,02
7	Фізичні особи	326 650	75,30	263 830	50,47
8	Інші	19 443	4,48	79 812	15,27
9	Усього коштів клієнтів:	433 787	100	522 785	100

Протягом звітнього та попереднього року Банк не залучав гарантійних депозитів.

Підсумкові дані таблиці 12.2 (рядок 9 колонки 3 та 5) відповідають даним таблиці 12.1 (рядок 4) та звіту Баланс (рядок 10).

Примітка 13. Інші залучені кошти**Таблиця 13.1. Інші залучені кошти**

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	944	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Усього	944	-

Підсумкові дані таблиці 13.1 (рядок 4 колонка 3) відповідають звіту Баланс (рядок 11).

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 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	146	-	-	146
2	Залишок на 1 лютого	145	-	-	145
3	Залишок на 1 березня	116	-	-	116
4	Залишок на 1 квітня	856	-	-	856
5	Залишок на 1 травня	2 332	-	-	2 332
6	Залишок на 1 червня	1 980	-	-	1 980
7	Залишок на 1 липня	1238	-	-	1238
8	Залишок на 1 серпня	176	-	-	176
9	Залишок на 1 вересня	146	-	-	146
10	Залишок на 1 жовтня	77	-	-	77
11	Залишок на 1 листопада	25	-	-	25
12	Залишок на 1 грудня	99	-	-	99
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	95	-	-	95

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

Таблиця 14.2. 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 13.2 відповідають даним звіту Баланс (рядок 14 колонка 5).

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	71	3
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	1	1
4	Розрахунки за конверсійними операціями	15 208	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	783	9
8	Усього інших фінансових зобов'язань	16 063	13

Розшифровка статті „Інші нараховані зобов'язання” (рядок 7):

- рахунок 3678 – інші нараховані витрати в сумі 783 тис. грн. (у т.ч. 750 тис.грн. – на послуги по залученню клієнтів, 27 тис.грн. – за послуги охорони, 4 тис.грн. – супроводження програмного забезпечення, 3 тис.грн. – орендна плата).

Підсумкові дані таблиці 15.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 15).

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	458	262
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	4	2
5	Інші	45 001	-
6	Усього	45 463	264

Розшифровка статті «Інші» (рядок 5):

- рахунок 3630 – внески за незареєстрованим статутним капіталом у сумі 45 000 тис.грн.
- рахунок 3619 – нарахування за послуги по прибиранню території 1 тис.грн.

Підсумкові дані таблиці 16.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 16).

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій (часток) в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2008 р. (частки)	150 000	-	-	-	-	-	150 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
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 2008 року (на 1 січня 2009 року) (частки)	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 2009 року (акції)	150	150	-	-	-	-	150 000

Протягом звітнього 2009 року у зв'язку з проходженням процедури перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю “Банк інвестицій та заощаджень” на Відкрите акціонерне товариство “Банк інвестицій та заощаджень”, а згодом на Публічне акціонерне

товариство “Банк інвестицій та заощаджень”, частки участі у Банку були замінені на прості іменні акції без обмежень щодо виплати дивідендів та повернення капіталу. Прості акції надають їх власникам однакові права, а саме: право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

У звітному 2009 році Банком було об’явлено до випуску 100 000 штук акцій номінальною вартістю однієї акції 1 000,00 грн. Рішенням зборів Спостережної ради ПАТ “Банк інвестицій та заощаджень” від 22.01.2010 р. року затверджено розміщення акцій у розмірі 45 000 тис. гривень або 45 000 штук. По факту на 31.12.2009 р. було оплачено 45 000 штук на суму 45 000 тис.грн.. На кінець 2009 року ці кошти обліковувались на рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом»

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 9 рядок 7,13) відповідають даним звіту Баланс (рядок 18).

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 9 рядок 1,7,13) відповідають даним Звіту про власний капітал (колонка 4 рядок 1,16,30 відповідно).

Примітка 18. 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 2008 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259	2 259
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 034	15 034
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 293	17 293
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 427	13 427
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 720	30 720

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду становить 7 578 тис.грн. (рахунок 5021- «Резервний фонд банку»), що складає 50 відсотків від річного прибутку банку. Банком сформовано «Фонд розвитку банку» (рахунок 5022) у сумі 23 142 тис.грн., на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Підсумкові дані Примітки 18 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають даним звіту Баланс (рядок 20).

Підсумкові дані Примітки 18 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають Звіту про власний капітал (рядок 16,30 колонка 5).

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	151 279	98 918
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	43 399	16 098
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	1 024	276
9	Депозитами овернайт в інших банках	4	5 031
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	53	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	195 759	120 323
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(19 451)	(26 441)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	99
17	Іншими залученими коштами	(89)	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(56 371)	(28 827)
19	Строковими коштами інших банків	(51 201)	(23 071)
20	Депозитами овернайт інших банків	(10)	-
21	Поточними рахунками	(861)	(353)
22	Кореспондентськими рахунками	-	(77)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(127 983)	(78 670)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 776	41 653

Підсумкові дані примітки 19 (рядки 14,25,26) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 1, 1.1, 1.2).

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Ря- док	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	62 926	3 914
1.1	Розрахункові операції	55 954	858
1.2	Касове обслуговування	1 108	198
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	14	13
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	33	7
1.7	Інші	5 817	2 838
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	62 926	3 914
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(31 005)	(288)
4.1	Розрахункові операції	(30 856)	(284)
4.2	Касове обслуговування	(132)	-
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(11)	(2)
4.5	Інші	(6)	(2)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		-
6	Усього комісійних витрат	(31 005)	(288)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	31 921	3 626

Розшифровка статті „Інші” (рядок 1.7):

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

- рахунок 6114 - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу для клієнтів на валютному ринку у сумі 5 369 тис.грн.;
- рахунок 6119 - комісійні доходи за операціями з клієнтами у сумі 427 тис.грн. (у тому числі 414 тис.грн. - комісійні доходи за операціями з факторингу, 13 тис.грн. – комісійні доходи за послуги щодо користування індивідуальним сейфами);
- рахунок 6104 - комісійні доходи за переказами по системі Вестерн Юніон у сумі 15 тис.грн.;
- рахунок 6111 - від кредитного обслуговування клієнтів у сумі 5 тис.грн.;
- рахунок 6109 - інші комісійні доходи за операціями з банками у сумі 1 тис.грн.;

Підсумкові дані примітки 20 (рядки 3,6) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 2,3).

Примітка 21. Інші операційні доходи

Ря- док	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від оренди/суборенди	48	-
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	80	815
9	Усього операційних доходів	128	815

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):

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

- рахунок 6397 - Штрафи, пені, що отримані банком у сумі 47 тис.грн.;
- рахунок 6499 - Інші доходи у сумі 32 тис.грн.(у т.ч. 26 тис.грн. – страхові відшкодування, 6 тис.грн. – повернення коштів згідно рішення суду).

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

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	19 121	15 313
2	Амортизація основних засобів	3 145	1 763
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	424	118
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	1 836	1 926
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду/суборенду)	7 214	4 739
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	1 345	25
10	Професійні послуги	9 906	285
11	Витрати на маркетинг та рекламу	103	173
	Інкасація	1 006	530
12	Витрати на охорону	131	16
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9 852	22 948

14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)	-	-
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	12	12
16	Інші	9 475	3 716
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	63 570	51 564

Розшифровка статті „Інші” (рядок 16):

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

- рахунок 7399 - інші операційні витрати у сумі 9 013 тис.грн. (у тому числі 9 000 тис.грн. – послуги по залученню клієнтів, 13 тис.грн. – витрати на бланки векселів);
- рахунок 7499 - інші витрати у сумі 231 тис.грн. (у тому числі: 70 тис.грн. – інформ.-технічне забезпечення судових процесів, довідки, переклад документів, тощо, 62 тис.грн. - оцінка майна, часток, акцій, 53 тис.грн. – оформлення технічної документації по орендованих приміщеннях, 24 тис.грн. - членські внески, 22 тис.грн. – реєстрація обтяження рухомого майна та нотаріальні послуги);
- рахунок 7452 - витрати на відрядження у сумі 101 тис.грн.;
- рахунок 7456 - спонсорство та добродійність у сумі 32 тис.грн.;
- рахунок 7457 - інші адміністративні витрати (на опублікування фінансової звітності Банку, на визначення кредитного рейтингу, періодичні видання тощо) у сумі 97 тис.грн.
- рахунок 7397 - штрафи, пені сплачені банком у сумі 1 тис.грн.;

У зв'язку із відсутністю у Банку інвестиційної нерухомості, доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості, прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, протягом звітного року не було.

Підсумкові дані примітки 22 (рядок 17) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 12).

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Ря- док	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 307	2 152
2	Відстрочений податок на прибуток	333	132
3	Усього	1 640	2 284

Підсумкові дані таблиці 23.1 (рядок 3) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 14).

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	4 936	15 711
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1 234	3 928
	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)	329	204
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(413)	(2 030)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	74
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(6)	(18)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	907	470
8	Амортизація для цілей оподаткування	(744)	(476)
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)	1307	2 152

Підсумкові дані таблиці 23.2 (рядок 10) відповідають даним таблиці 23.1 (рядок 1).

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 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 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	132	-	-	333	-	465
2	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	132	-	-	333	-	465

Підсумкові дані таблиці 23.3 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 13 колонка 4).

Таблиця 23.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власном у 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 23.4 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 13 колонка 5).

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		3 296	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		3 296	13 427
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	150	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	17	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		21,97	-

7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		21,97	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

За станом на 31.12.2008 року банк був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, акції емітовані не були, тому чистий прибуток/(збиток) на просту акцію не розраховувався.

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		3 296	13 427
2	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	17	150	-
3	Кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	150	-
4	Кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	17	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток), що належить акціонерам, власникам простих акцій		3 296	-
6	Чистий прибуток/(збиток), що належить акціонерам, власникам привілейованих акцій		-	-

Примітка 25. Звітні сегменти

Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 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	192 406	11 177	43 589	-	-	247 172
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	192 406	11 177	43 589	-	-	247 172
	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	1 269
5	Усього доходів	192 406	11 177	43 589	-	-	248 441

Підсумкові дані Таблиці 24.1 (рядок 3) відповідають Таблиці 24.2 (рядок 4).

Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Ін- ші	Ви- лу- чен- ня	Усього
		корпора- тивний бізнес	роздріб- ний бізнес	міжбан- ківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	147 878	3 401	44 480	-	-	195 759
2	Комісійні доходи	44 450	254	18 222	-	-	62 926
3	Інші операційні доходи	78	7 523	(19 113)	-	-	(11 513)
4	Усього доходів	192 406	11 177	43 589	-	-	247 172
5	Процентні витрати	(19 711)	(56 973)	(51 211)	(89)	-	(127 984)
6	Комісійні витрати	(17)	-	(30 988)	-	-	(31 005)
7	Інші операційні витрати	-	-	(131)	-	-	(131)
8	Усього витрат	(19 728)	(56 973)	(82 330)	(89)	-	(159 120)
9	Результат сегмента	172 678	(45 796)	(38 741)	(89)	-	88 053
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	1 269
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(84 385)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподат- кування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	4 936
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 640)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	3 296

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 25.2 (рядків 13, 14, 15 колонки 8) відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядки 13, 14, 15 колонки 4). Підсумкові дані Таблиці 25.2 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядки 14, 25 колонка 3). Підсумкові дані Таблиці 25.2 (рядки 2, 6 колонка 8) відповідають даним примітки 20 (рядок 3,6 колонка 3).

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 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	777 615	19 898	323 317	0	0	1 120 830
3	Усього активів сегментів	777 615	19 898	323 317	0	0	1 120 830
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	59 030	-	59 030
7	Усього активів	777 615	19 898	323 317	59 030	0	1 179 860
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	107 137	326 650	499 027	944	-	933 757
10	Усього зобов'язань сегментів	107 137	326 650	499 027	944	-	933 757
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	17 087	-	17 087
13	Усього зобов'язань	107 137	326 650	499 027	18 031	-	950 844
14	Інші сегментні статті	-	-	-	45 000	-	45 000
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, дебіторська заборгованість по господарській діяльності, дебіторська заборгованість по податках та інші активи.

Підсумкові дані Таблиці 25.3 (рядок 7 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8 колонка 4).

Таблиця 25.4. 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
4	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	8 660
5	Усього доходів	-	-	-	-	-	154 305

Підсумкові дані Таблиці 25.4 (рядок 3) відповідають Таблиці 25.5 (рядок 4).

Таблиця 25.5. 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 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 25.5 (рядок 15 колонка 8) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 16 колонка 5). Підсумкові дані Таблиці 25.5 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядки 14,25 колонка 4). Підсумкові дані Таблиці 25.5 (рядки 2,6 колонка 8) відповідають даним примітки 20 (рядок 3,6 колонка 4).

Таблиця 25.6. 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
7	Усього активів	645 425	17 224	358 163	43 714	-	1 064 526
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
13	Усього зобов'язань	258 956	263 838	360 450	430	-	883 806
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 25.6 (рядки 7,13 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядки 8,17 колонка 5).

Таблиця 25.7. Інформація за географічними сегментами за звітний 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1120 562	121	-	147	-	1 120 830
3	Усього активів сегментів	1120 562	121	-	-	-	1 120 830
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	258 782	-	-	-	-	258 782
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	25 201	-	-	-	-	25 201

Таблиця 25.8. Інформація за географічними сегментами за попередній 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1020 624	15	-	172	-	1 020 811
3	Усього активів сегментів	1020 624	15	-	172	-	1 020 811
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	145 645	-	-	-	-	145 645
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	55 337	-	-	-	-	55 337

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною 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 помірною 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 Національним банком України (по більшості з них має місце суттєве перевиконання нормативних значень):

	Назва нормативу	01.01.2010	01.01.2009	Нормативне значення
H1	Норматив регулятивного капіталу банку (тис.грн.)	227 940	179 124	
H2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	22,56%	17,23%	(не менше 10%)
H3	Норматив адекватності основного капіталу	18,90%	16,53%	(не менше 4%)
H4	Норматив миттєвої ліквідності	87,21%	137,11%	(не менше 20%)
H5	Норматив поточної ліквідності	113,82%	101,13%	(не менше 40%)
H6	Норматив короткострокової ліквідності	40,61%	53,49%	(не менше 20%)
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	24,52%	24,84%	(не більше 25%)
H8	Норматив великих кредитних ризиків	370,74%	408,71%	(не більше 800%)
H9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	1,09%	2,26%	(не більше 5%)
H10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	1,62%	3,16%	(не більше 30%)
H11	Норматив інвестування в цінні	-	-	(не більше 15%)

	Назва нормативу	01.01.2010	01.01.2009	Нормативне значення
	папери окремо за кожною установою			
H12	Норматив загальної суми інвестування	-	-	(не більше 60%)
H13	Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції	5,46%	12,93%	(не більше 30%)
H13-1	Норматив ризику загальної довгої валютної позиції	4,51%	4,70%	(не більше 20%)
H13-2	Норматив ризику загальної короткої валютної позиції	0,95%	8,23%	(не більше 10%)

Дані таблиці розраховано з урахуванням коригуючих проводок на основі 81 файлу.

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 Національного банку України (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.

Протягом 2009 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком (зокрема, методики оцінки фінансового стану позичальників, у тому числі банків).

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 2008-2009 роках фактично не здійснював операції з купівлі-продажу 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 Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2009 року				На звітну дату 2008 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	315 362	317 528	0	(2 166)	203 880	177 400	(42 159)	(15 679)
2	Євро	56 913	46 785	0	10 127	6 297	38 599	40 990	8 688
3	Фунти стерлінгів	34	0	0	34	202	47	-	155
4	Інші	167	53	0	114	243	131	-	112
5	Усього*	372 475	364 366	0	12 442	210 622	216 177	83 149	24 634

*) у графі "Чиста позиція" вказана загальна позиція за усіма валютами

Таблиця 26.2. 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 2009 року		На звітну дату 2008 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%	(108)	(108)	(784)	(784)
2	Послаблення долара США на 5%	108	108	784	784
3	Зміцнення євро на 5%	506	506	434	434
4	Послаблення євро на 5%	(506)	(506)	(434)	(434)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	2	2	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	(8)	(8)
7	Зміцнення інших валют	6	6	6	6
8	Послаблення інших валют	(6)	(6)	(6)	(6)

Таблиця 26.3. 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 2009 року		На звітну дату 2008 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%	(106)	(106)	(536)	(536)
2	Послаблення долара США на 5%	106	106	536	536
3	Зміцнення євро на 5%	482	482	308	308
4	Послаблення євро на 5%	(482)	(482)	(308)	(308)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	2	2	7	7
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	(7)	(7)
7	Зміцнення інших валют	5	5	5	5
8	Послаблення інших валют	(5)	(5)	(5)	(5)

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 26.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Ря- док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо- нетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній 2008 рік						
1	Усього фінансових активів	225 162	335 482	102 533	231 855	49 413	944 446
2	Усього фінансових зобов’язань	245 146	191 739	86 345	222 168	0	745 398
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	(19 983)	143 744	16 188	9 687	49 413	199 048
	Звітний рік						

4	Усього фінансових активів	356 127	372 667	254 377	39 998	11 966	1 035 135
5	Усього фінансових зобов'язань	273 197	298 719	160 792	13 007	0	745 715
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	82 930	73 948	93 585	26 991	11 966	289 421

Нижче наведено аналіз чутливості для відсоткового ризику, на який банк міг наражатись у випадку зміщення (збільшення/зменшення) відсоткової ставки на 1 процентний пункт. У даному випадку застосовано метод ГЕП-аналізу (чиста процентна позиція по кожній валюті перемножувалась на відсоток чутливості). В таблиці наведено можливий прибуток або збиток, який би отримав банк у випадку реалізації припущення:

Валюта	Припущення	2009	2008
Гривня	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	1 852	1 619
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	-1 852	-1 619
Долар США	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	119	247
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	-119	-247
Євро	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	-64	-328
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	64	328
Російський рубль	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	1	0
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	-1	0
Інші валюти	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	0	0
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	0	0

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5,53	0,25	-	-	-	1,77	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	19,46	8,55	4,60	-	37,23	11,92	3,98	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,75	16,06	7,00	-	19,60	18,08	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-

Рядо к	Найменування статті	2009 рік				2008 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
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	3,50	-	-	-	3,5	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	11,00	1,66	0,65	-	20,32	9,88	4,87	-
11	Кошти клієнтів:	16,16	13,71	10,24	1,00	16,91	12,88	10,67	1,00
11.1	Поточні рахунки	2,18	1,00	1,00	1,00	1,89	1,00	1,00	1,00
11.2	Строкові кошти	18,82	14,47	12,28		17,47	12,88	10,67	
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	13,50	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
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 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	172 321	121	147	172 589
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	165 574	-	-	165 574
5	Кредити та заборгованість клієнтів	797 514	-	-	797 514
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	17 270	-	-	17 270

9	Усього фінансових активів	1152 679	121	147	1 152 947
10	Нефінансові активи	26 913	-	-	26 913
11	Усього активів	1179 592	121	147	1 179 860
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	499 027	-	-	499 027
13	Кошти клієнтів	428 937	2 896	1 954	433 787
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	944	-	-	944
16	Інші фінансові зобов'язання	16 063	-	-	16 063
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	944 971	2 896	1 954	949 821
19	Нефінансові зобов'язання	46 023	-	-	46 023
20	Усього зобов'язань	990 994	2 896	1 954	995 844
21	Чиста балансова позиція	188 598	(2 775)	(1 807)	184 016
22	Зобов'язання кредитного характеру	25 201	-	-	25 201

Підсумкові дані Таблиці 26.6 (рядки 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8,17 колонка 4).

Дані Таблиці 26.6 (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 26.6 (рядок 4 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 2, колонка 4) та даним примітки 5 (таблиця 5.1 рядок 5, колонка 3). Дані Таблиці 26.6 (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 26.6 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9, колонка 4) та даним примітки 11 (рядок 6, колонка 3). Дані Таблиці 26.6 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10, колонка 4) та даним примітки 12 (таблиця 12.1 рядок 4, колонка 3).

Таблиця 26.7. 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	198 316	15	172	198 503
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	174 620	-	-	174 620
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
11	Усього активів	1064 339	15	172	1064 526

	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
20	Усього зобов'язань	879 846	2 660	1 299	883 806
21	Чиста балансова позиція	184 493	(2 645)	(1 128)	180 720
22	Зобов'язання кредитного характеру	55 337	-	-	55 337

Підсумкові дані Таблиці 26.7 (рядок 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8,17 колонка 5).

Дані Таблиці 26.7 (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 26.7 (рядок 4 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 2, колонка 5) та даним примітки 5 (таблиця 5.1 рядок 5, колонка 4). Дані Таблиці 26.7 (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 26.7 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9, колонка 5) та даним примітки 11 (рядок 6, колонка 4). Дані Таблиці 26.7 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10, 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 Національного банку України 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 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 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	319 027	160 000	20 000	-	-	499 027
2	Кошти клієнтів:	122 134	12 014	287 556	12 051	32	433 787
2.1	Фізичні особи	86 586	11 859	218 878	9 295	32	326 650
2.2	Інші	35 548	155	68 678	2 756	-	107 137
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-

4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	944	944
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	16 617	2	45 002	-	-	61 621
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	67	1 602	-	-	-	1 669
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	648	12 447	10 182	160	-	23 437
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	458 493	186 065	342 740	12 211	976	1000 485

Дані Таблиці 26.8 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,10 колонка 4). Дані Таблиці 26.8 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 11,12 (колонка 3).

Прострочена заборгованість за короткостроковими кредитами від Національного банку України (залишок за рахунком 1317) у розмірі 20 млн.грн. віднесені від 3 міс до 12 міс., оскільки на час складання річного звіту згідно Постанови Правління Національного банку України №711/БТ від 02 грудня 2009 р. зазначений кредит був пролонгований на один рік (до 19.11.2010 р.).

Таблиця 26.9. 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

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
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	380 847	144 670	185 975	227 473	30	938 994

Дані Таблиці 26.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,10 колонка 5). Дані Таблиці 26.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 11,12 (колонка 4).

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 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	172 589	-	-	-	-	172 589
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	166 601	-	-	-	-	166 601
5	Кредити та заборгованість клієнтів	166 857	107 333	519 711	39 170	828	833 899
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	18 514	-	37	545	-	19 096
9	Усього фінансових активів	524 561	107 333	519 748	39 715	828	1192 185
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	319 027	160 000	20 000	-	-	499 027
11	Кошти клієнтів	122 134	12 014	287 556	12 051	32	433 787
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	944	944
14	Інші фінансові зобов'язання	16 617	2	45 002	0	0	61 621

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
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	457 778	172 016	352 558	12 051	976	995 379
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	66 783	(64 683)	167 190	27 664	(148)	196 806
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	66 783	2 100	169 290	196 954	196 806	631 933

Таблиця 26.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	158 373	-	-	-	-	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	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

Примітка 27. 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 Національного банку України (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.

У звітному 2009 році Банком було оголошено нову емісію акцій, у результаті якої було продано акцій на загальну суму 45,0 млн.грн. Станом на кінець 2009 року структура регулятивного капіталу сформована переважно за рахунок статутного капіталу та внесків за незареєстрованим статутним капіталом (на кінець 2008 та 2009 років – понад 80% від балансового капіталу). Протягом 2008-2009 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 Національного банку України.

Згідно з вимогами Національного банку України 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 2009 та 2008 років.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (РК)	227 940	179 124
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	150 000	150 000
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	45 000	-
4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	30 720	17 293
4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	30 720	17 293
4.1.1	з них резервні фонди	7 578	865
5	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків	671	762

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	минулих та поточного років)		
	у тому числі:		
5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	665	661
5.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	6	101
6	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	225 049	166 531
7	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	181	209
8	Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований)	2 710	12 384
9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	2 891	12 593
10	Усього регулятивного капіталу	227 940	179 124
	<i>Активи, зважені за ризиком</i>	<i>1 010 293</i>	<i>1 023 730</i>
	Норматив адекватності регулятивного капіталу	22,56%	17,23%

Дані таблиці 27.1 розраховано з урахуванням коригуючих проводок на основі 81 файлу.

Таблиця 27.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	184 016	180 720
2	Капітал другого рівня	-	-

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

На звітну дату, станом на 31.12.2009 року, за участю Банку до суду подано 21 позовну заяву на загальну суму 4 374 тис. грн., по яких Банк є позивачем в 17 справах, відповідачем в 3 справах, третьою особою в 1 справі.

По зазначених позовах на користь Банку винесені рішення по 12 справам на загальну суму 2 907 тис.грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Банк на звітну дату не має зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань;

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Банк на звітну дату не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів;

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	525	1 197
2	Від 1 до 5 років	14 089	18 690
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	14 614	19 887

У ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні невідмовні угоди на умовах суборенди.

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

На звітну дату, на 31.12.2009 р., сума непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 10 298 тис.грн. (на 31.12.2008 р. – 48 528 тис.грн.). Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим. За ступенем невизначеності існуючі кредитні лінії не несуть серйозних ризиків (зокрема ризику ліквідності), враховуючи, що переважна більшість з них відкриті строком до 1 року.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Ря- док	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	23 437	54 452
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	1 669	885
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	95	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	25 201	55 337

За рахунком 9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями» обліковуються зобов'язання за документами, що передані клієнтами Банку за факторинговими операціями у номінальній вартості 8 346 тис.грн.

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

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 28.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечені зобов'язання
1	2	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	12 989	160 000	-	-
6	Кредити юридичним особам	71 500	27 500	116 270	65 728
7	Надані міжбанківські кредити та депозити	186 549	187 062	177 460	177 719
8	Усього	271 038	374 562	293 730	243 447

Банком протягом 2008-2009 років у заставу надавалися кредити юридичних осіб, майнові права на депозити та нерухомість. За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року загальна сума наданої застави склала 271 038 тис.грн. За основними засобами, наданими у заставу, приведена ринкова вартість.

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 29.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
1	Кошти в інших банках	165 574	165 574	174 620	174 620
2	Кредити клієнтам	797 514	797 514	662 645	662 645
Фінансові зобов'язання					
3	Кошти НБУ	180 000	180 000	56 800	56 800
4	Кошти інших банків	319 027	319 027	303 650	303 650
5	Кошти клієнтів	433 787	433 787	522 785	522 785

Примітка 30. Операції з пов’язаними особами**Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов’язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 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	-	-	-	-	-	2 444
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	-	231 196	-	3 155	104	48 988
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 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 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	-	257		22		408
2	Процентні витрати	-	42 155	1 059	89		7 182
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
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	-	11		3		19
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	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	-	-	-	-	-	-

16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 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 30.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 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	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 753	-	36	-	527

Таблиця 30.5. 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
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 30.6. 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	-	19 586	-	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	-	-	-	-	-	-
11	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 30.7. 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 30.8 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 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	15 176	15 176	4 285	4 285
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	51	51	80	80
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 31. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторська фірма ПАТ „Грант Торнтон Україна”

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

В.о. Голови правління

Антонюк В.Є.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.