

**Загальна інформація**  
**про діяльність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «РАДАБАНК»**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року за №220. Місцезнаходження банку: 49054, Україна, м. Дніпропетровськ, проспект Кірова, 46.  
Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

У 2009 році свою діяльність Банк здійснював у складі головного Банку та відділення «Київське», яке зареєстроване за адресою: м. Київ, вул. Червоноармійська, будинок 72, приміщення 131. Згідно рішення Правління Банку (протокол № 15) 02.07.2009 року відділення закрито.

Фінансова звітність складена Банком за 2009 рік станом на кінець дня 31 грудня 2009 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою №1-Д за 31 грудня 2009 року.

Річна фінансова звітність складена та подається в національній валюті України. Одиницею виміру валюти звітності є гривня в тисячах одиниць.

Вищим органом управління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є Загальні збори акціонерів. Банк не має інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та не входить до складу консолідованої групи.

Банк діє на підставі Ліцензії Національного банку України № 166 від 06.07.2009р. та Дозволу Національного Банку України №166-3 від 06.07.2009р. та відповідного додатку до нього на право здійснення таких банківських операцій:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 8) випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультацій та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- 11) 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 та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - 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;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 12) емісія власних цінних паперів;
  - 13) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
  - 14) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
  - 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
  - 16) 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;

17. довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Банк також має Ліцензію Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі з цінними паперами – дилерської діяльності.

На виконання предмету своєї діяльності Банк протягом 2009 року здійснював наступні операції:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам підприємницької діяльності та фізичним особам;
- 6) розміщення депозитів, надання кредитів банківським установам;
- 7) здійснення операцій з іноземною валютою, а саме:
  - обмін готівкової іноземної валюти;
  - купівля-продаж іноземної валюти на МВРУ;
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
- 8) здійснення комерційної діяльності з цінними паперами;
- 9) надання послуг з надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей;
- 10) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 11) прийом платежів від фізичних осіб для переказу без відкриття рахунку.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» працює на українському банківському ринку, починаючи з 1993 року. Банк було створено з метою акумуляування грошових коштів підприємств та населення Дніпропетровського регіону та використання фінансових і кредитних ресурсів для ефективного економічного та соціального розвитку суб'єктів господарської діяльності різних галузей економіки.

Основна стратегічна мета розвитку Банку – бути універсальним банком, виконувати та надавати широкий спектр банківських операцій і послуг для одержання прибутку, забезпечувати повне і якісне задоволення потреб клієнтів в оптимальні строки, враховуючи інтереси акціонерів у поєднанні з постійною турботою про персонал.

Банк прагне залучати на обслуговування нових клієнтів та збільшувати обсяги операцій в поточному і в наступних роках. Головним пріоритетом в своїй політиці банк вважає надійність і стабільність, розуміючи під цим підтримку поточної ліквідності банку на рівні, необхідному для безумовного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, вкладниками та кредиторами, мінімізацію ризиків при проведенні активних операцій, стабільну прибуткову роботу. Наступного року Банк планує продовжувати розширення своєї діяльності на фінансовому ринку, збільшити обсяг залучення коштів з метою поширення кредитування суб'єктів підприємницької діяльності.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є банком, що надає широкий спектр послуг по всіх основних сегментах фінансового ринку.

Банк виконує операції по залученню у вклади грошових коштів фізичних та юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені на власних умовах і на власний ризик, відкриття і ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, в тому числі переказ грошових коштів цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них як в національній так і в іноземній валюті. Банк на договірних умовах здійснює касове, розрахункове та кредитно-депозитне обслуговування клієнтів, а також надає ім. консультації з фінансових питань.

Станом на 31.12.2009 року послугами розрахунково-касового обслуговування користуються клієнти: 288 – юридичних осіб, 73 – фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, 292 – фізичні особи (поточні та депозитні рахунки). Для максимального забезпечення потреб клієнтів у фінансуванні їхньої діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» постійно вдосконалює свої кредитні продукти. Так, кредитний портфель Банку виріс за 2009 рік на 109 % та сягнув на 31 грудня 2009 року показника 60,4 тис. грн. Клієнти Банку представляють практично усі області економіки: металургійну, будівельну, сільськогосподарську, переробна промисловість, надають посередницькі, страхові та юридичні послуги тощо.

Оперативне, кваліфіковане надання комплексу послуг з розрахунково-касового обслуговування, надання кредитів та інших послуг у 2009 році забезпечили 15 % приросту доходів Банку у порівнянні з 2008 роком. Зростання доходу обумовлено збільшенням попиту клієнтів щодо послуг, що надаються Банком, та розширенням спектру цих послуг у 2009 році.

Станом на кінець дня 31.12.2009 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» отримав прибуток у розмірі 2 299 тис. грн. (за відповідний період минулого року 1 921 тис. грн.).

Основними контрагентами Банку у 2009 році були: банки (віднесені до сегменту «Операції на фінансових ринках»), небанківські установи (віднесені до сегменту – «Комерційні банківські операції»), фізичні особи, які не здійснюють підприємницьку діяльність (віднесені до сегменту «Роздрібні банківські операції»).

Активні операції в сегменті банки - це розміщення та залучення міжбанківських кредитів та депозитів, кореспондентські відносини, операції з продажу та придбання готівки, підкріплення коррахунку. В сегменті корпоративні клієнти з небанківськими установами - суб'єктами господарювання, небанківськими фінансовими установами це обслуговування поточних та строкових рахунків, кредитування, овердрафтне обслуговування, залучення коштів на депозит, гарантійні операції, обслуговування експортно-імпортних операцій, обслуговування чеків, касові. Сегмент фізичні особи - обслуговування поточних та строкових рахунків, кредитування, залучення коштів на депозит, обмін валют, касові операції, приймання платежів без відкриття рахунку та за комунальні послуги. Активних операцій в інвестиційному сегменті Банк впродовж 2009 року не проводив.

Злиття, приєднання, поділу, перетворення Банку у звітному році не відбувалося.

Банк є суб'єктом економічної діяльності та у своїй роботі має справу з різними видами ризиків, що потребують точного визначення та управління. В своїй діяльності Банк постійно здійснює управління ризиками – це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Діяльність з управління ризиками ПАТ «АБ «РАДАБАНК» здійснюється в рамках організаційної структури Банку. Організаційна структура періодично уточнюється та вдосконалюється, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні шаблі та рівні – від вищого керівництва Банку (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик. При цьому розподіл функцій наступний:

- Наглядова рада – згідно Положення про наглядову Раду Банку затверджує внутрішні документи Банку по управлінню банківськими ризиками в межах своїх функцій та

відповідальності перед власниками банку, регулярно розглядає результати діяльності банку в тому числі і управління ризиками;

- Правління Банку – формує тактику роботи з ризик-менеджменту, упроваджує політику управління ризиками, регулярно надає звіт Наглядовій Раді про стан ризикових позицій Банку по продуктах і послугах, приймає участь в засіданнях профільних комітетів (Кредитного, з управління активами та пасивами, інвестиційного тощо);

- служба ризик-менеджменту (Департамент ризик-менеджменту) – проводить роботу в межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної оцінки, контролю, моніторингу ризику та методологічної підтримки;

- бек-офіси – в межах своїх функцій контролю дотримання встановлених вимог (таких як контроль за дотриманням клієнтом своїх зобов'язань);

- фронт-офіси – в межах своїх функцій прийняття на Банк ризику в рамках доведених повноважень (попередня оцінка нового клієнта для початку співробітництва);

- служба внутрішнього аудиту - не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності систем управління ризиками потребам Банку (аудит процесів та процедур Банку з ризик-менеджменту аналогічно аудиту будь-якої іншої функції Банку).

Система управління ризиками Банку охоплює всі напрямки діяльності Банку, що впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень і проведення заходів, спрямованих на запобігання, мінімізацію, перенесення, страхування, встановлення лімітів чи прийняття ризику.

Ризик-менеджмент Банку, як система управління, складається з:

- 1) підсистеми підтримки і прийняття управлінських рішень (у тому числі моніторинг і контроль за ризиками);
- 2) підсистеми виявлення (ідентифікації) і оцінки (виміру) ризиків;
- 3) підсистеми супроводу (нагляду і контролю) вищезгаданих підсистем.

В Банку службу ризик-менеджменту представляє Департамент ризик-менеджменту, до складу якого входять 4 відділи: відділ кредитного ризику; відділ ринкових ризиків; відділ операційних ризиків та відділ експертизи застав. Начальник Департаменту ризик-менеджменту підпорядкований Голові Правління Банку.

Функції, які покладаються на підрозділи Департаменту ризик-менеджменту наступні:

- 1) Відділ кредитного ризику. Розробка методик та положень з оцінки фінансового стану контрагентів банку, з оцінки кредитного ризику; оцінка фінансового стану контрагента за проектом (андерайтинг); регулярна оцінка якості кредитного портфеля банку.
- 2) Відділ ринкових ризиків; Розробка методик та положень з оцінки ринкових ризиків (валютного, процентного, ринкового) та ризику ліквідності; регулярна оцінка стану ринкових ризиків Банку (валютного, процентного, ринкового) та ризику ліквідності.
- 3) Відділ операційних ризиків; Розробка методик та положень з оцінки операційних ризиків; регулярна оцінка стану операційного-технологічного ризику банку.
- 4) Відділ експертизи застав. Розробка методик оцінки застав, перелік майна та майнових прав, які можуть бути прийняті як застава; оцінка вартості застави проекту; перевірка майна, яке знаходиться в заставі.

В 2009р. начальника відділу кредитного ризику було введено до складу Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами. Інвестиційного Комітету Банку без права вето (Накази № 39-ОД від 10.04.09р. та №54-ОД від 29.04.09р.).

Управління ризиками Банку здійснюється на основі Положення щодо Політики управління основними категоріями ризиків в Банку, яке затверджене засіданням Правління банку (протокол № 31 від 30.12.2005 р.). У своїй діяльності Банк ідентифікує наступні ризики:

**Кредитний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим

чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

**Ризик ліквідності** визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

**Відсотковий ризик** (ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами відсоткового ризику, на які зазвичай наражається банк, є: 1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій; 2) ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності; 3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими; 4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

**Фондовий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилингу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

**Валютний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

**Операційно-технологічний ризик** – це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, дилери, кредитні працівники або інші працівники банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику належить імовірність непередбачених подій, наприклад пожежі або стихійного лиха.

**Ризик репутації** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому банки мають відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством.

**Юридичний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банківські установи наражаються на юридичний ризик через

те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

**Стратегічний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності:

- стратегічних цілей банку;
- бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей;
- ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей;
- якості їх реалізації.

Ресурси, необхідні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості. Внутрішні характеристики організації мають оцінюватися з точки зору впливу економічних, технологічних, конкурентних, наглядових та інших змін зовнішнього середовища.

На думку керівництва Банку, найсуттєвішими ризиками для Банку є кредитний ризик та ризик ліквідності. Дані види ризиків, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є істотною частиною посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконують банки. Для таких ризиків Банк дотримується наступної концепції: оптимізує співвідношення “ризик/дохідність” через мінімізацію ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня дохідності.

Для оптимізації кредитного ризику Банк використовує наступні засоби:

- Визначення допустимого ризику. Банк визначає обмеження при кредитних операціях для контрагентів. У внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними.
- Регулярна оцінка платоспроможності позичальників. Банк оцінює як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту) платоспроможність контрагента. Дані про визначений клас позичальника відділ підтримки кредитних продуктів заносить до ПК СР-Банк за кожним позичальником.
- Прийняття забезпечення. Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно (не рідше щоквартально) робить перевірки стану об’єкта застави згідно Разом з тим Банк має певні критерії щодо якості застав, які прописані у внутрішніх положеннях. Крім того, Банк має критерії щодо співробітництва з суб’єктом оціночної діяльності для зниження ризику щодо якісної оцінки об’єкту застави.
- Прийняття гарантій та порук 3-х осіб.
- Страхування. Для зниження ризику страхової компанії Банк проводить акредитацію страхових компаній. В залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об’єкту застави в акредитованій СК. Крім того, Банк може страхувати власний кредитний ризик, страхуючи в акредитованій страховій компанії кредити Банку від неповернення.
- Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:
  - Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Кредитного комітету Банку:

| Орган управління                | Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку |
|---------------------------------|---|
| Загальні збори акціонерів Банку | Більше за 25%   |
| Наглядова Рада Банку            | Від 10% до 25%  |
| Кредитний комітет               | До 10%  |

- Ліміти, які встановлені НБУ через нормативи НБУ Н7, Н8, Н9 та Н10.

| Код нормативу | Найменування нормативу   | Нормативне значення |
|---------------|--|---------------------|
| Н7            | Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента                           | $\leq 25\%$         |
| Н8            | Норматив великих кредитних ризиків   | $\leq 800\%$        |
| Н9            | Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру     | $\leq 5\%$          |
| Н10           | Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам | $\leq 30\%$         |

Фактичні значення нормативів Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року представлені в примітці 22.

- Індивідуальні ліміти для кожного контрагенту для операцій з банками-контрагентами, для операцій овердрафт та для операцій страхування;
- Ліміти по максимальній сумі кредиту для кожного окремого кредитного продукту (авто в кредит, кредити співробітникам тощо). Відділ кредитного ризику контролює на етапі видачі кредиту.
- Ліміти, які обмежують концентрацію кредитів за сектором економіки, географічною ознакою, за видами забезпечення тощо.
- Отримання додаткової інформації про позичальника:
  - кредитні історії позичальника та пов'язаних з ним осіб (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки). Банк є користувачем Українського Бюро кредитних історій. Начальник відділу кредитного ризику має права адміністратора для Банку в даному бюро.
  - витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна по позичальнику та пов'язаним з ним особам (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки) для отримання переліку діючих кредитів з заставою рухомого майна. Дані витяги робить відділ підтримки кредитних продуктів.
  - наявність інформації про проблемних позичальників в ЄІС «Реєстр позичальників» про позичальника та пов'язаних з ним осіб (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки). Відповідальний відділ кредитного ризику.
- Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісячна, яка робиться на основі обов'язкових платежів за кредитом. Дані про стан обслуговування боргу позичальниками за кожним кредитом відділ підтримки кредитних продуктів заносить до ПК СР-банк.
- Регулярний розрахунок резерву. Банк розраховує резерви у залежності від операції:
  - Під кредитні операції.
  - За нарахованими доходами;
  - За кореспондентськими рахунками;
  - За дебіторською заборгованістю.
- Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфелю за сумами кредитів, наданими одного контрагенту, за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним портфелем. Контроль в частині виконання обов'язкових нормативів НБУ здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щоденних форм №1D\_11 та №42, в частині концентрації за секторами економіки здійснює відділ кредитного ризику через щомісячні форми №614, №613, №321.

- Робота з проблемною заборгованістю. Банк продовжує працювати з заборгованістю після того, як вона визнана проблемною згідно Положення про кредитну політику. Для оптимізації ризику ліквідності Банк використовує наступні засоби:
- Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:
  - Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та КУАП:

| Орган управління                | Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку |
|---------------------------------|---|
| Загальні збори акціонерів Банку | Більше за 25%   |
| Наглядова Рада Банку            | Від 10% до 25%  |
| КУАП                            | До 10%  |

- Ліміти, які встановлені НБУ через нормативи НБУ Н4, Н5 та Н6. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму № 611.

| Код нормативу | Найменування нормативу                  | Нормативне значення |
|---------------|---|---------------------|
| Н4            | Норматив миттєвої ліквідності %         | $\geq 20\%$         |
| Н5            | Норматив короткострокової ліквідності % | $\geq 40\%$         |
| Н6            | Норматив поточної ліквідності %         | $\geq 20\%$         |

Фактичні значення нормативів Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року представлені в примітці 22.

- Ліміти незнижувального залишку на коррахунку в НБУ (первинний резерв ліквідних коштів). Визначається як сума коштів додатково до норми обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку Банку в НБУ. Щоденне визначення та моніторинг проводить Департамент Казначейства (за допомогою ПК СР-банк).
- Ліміти GAP. Аналіз співвідношень активів і пасивів за сумами та строками до погашення для забезпечення ефективності поточного управління очікуваними потоками грошових коштів. Конкретні норми даного ліміту в розрізі за строками встановлює КУАП. Контроль щодавно здійснює Відділ кредитного ризику за допомогою форми НБУ № 631.
- Регулювання дефіциту/надлишку ліквідності. Здійснює Департамент Казначейства у разі необхідності за допомогою або надання міжбанківських кредитів, покупки ліквідних цінних паперів (надлишок), або отримання міжбанківських кредитів, кредитів НБУ для підтримання ліквідності, продаж ліквідних цінних паперів (дефіцит).
- Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані подолання кризи ліквідності Банку.
- Встановлення граничних строків розміщення активів (кредитування) згідно Положення про кредитну політику.
- Диверсифікація залучених коштів. Щомісячний аналіз концентрації зобов'язань з метою виявлення великих концентрацій залежності від будь-якого окремого контрагента або галузі економіки (в тому числі депозити великих клієнтів). Контроль концентрацій щомісячно здійснює відділ кредитного ризику за допомогою форм НБУ №625, №627 та №360.
- Сек'ютиризація активів. Департамент Казначейства з'ясовує умови інвесторів та повідомляє критерії для формування портфелю активів. Відділ кредитного ризику формує портфель активів згідно заданих критеріїв.
- Щоденний прогноз поточної ресурсної позиції на 1 день, який проводиться на основі плануємих видач та погашень в Банку за 1 день. Інформація від відділу підтримки кредитних продуктів, відділу підтримки депозитних продуктів та від Департаменту Казначейства поступає в Департамент Казначейства, де і формується прогноз.



Згідно вимог НБУ Банк розробляє плани з підтримання безперервної діяльності та на випадок кризових обставин. Банк має План подолання кризи ліквідності Банку (Протокол Правління № 21 від 16.11.09р.), який визначає необхідні дії і процедури, яких повинен дотримуватись Банк у випадку істотного погіршення ліквідності за наступними причинами:

- істотне зменшення депозитного портфеля Банку;
- неповернення істотної частини кредитного портфелю;
- різке зниження показників ліквідності Банку (в тому числі нижче за їх нормативні значення);
- від'ємні значення на коротких строках при GAP-аналізі;
- інші випадки, коли Банк втрачає можливість обслуговувати свої зобов'язання.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво учасника Фонду від 21.07.2009р. № 110.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2009 року становив 88 695 тис. грн. при нормативному значенні - не менше 74 194 тис. грн. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на кінець звітного року становив 80 000 тис. грн.

Платоспроможність Банку відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та визначається нормативом адекватності регулятивного капіталу Банку, мінімальне значення якого становить 10 %. Фактичне значення цього нормативу на кінець 2009 року складало 84 % (у 2008 році – 167 %).

Припинення здійснення окремих видів банківських операцій в звітному році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами Банку в звітному році не мали місця.

Ризики, притаманні банківській діяльності, вимагають забезпечення функціонування належного і ефективного корпоративного управління в Банку.

Корпоративне управління – це спосіб управління та нагляду, що забезпечує досягнення Банком поставлених цілей, виходячи з наявних джерел капіталу. Це є комплекс взаємовідносин між керівництвом Банку, Наглядовою Радою, акціонерами та іншими зацікавленими особами Банку.

Дотримання сучасних принципів корпоративного управління є однією зі складових постійного та успішного вдосконалення діяльності Банку, а також підвищення рівня довіри акціонерів, інвесторів, клієнтів і вкладників до Банку.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» розвиває корпоративне управління відповідно до принципів, що забезпечують:

- захист прав і законних інтересів акціонерів;
- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- дотримання всіх норм чинного законодавства;
- активну співпрацю з інвесторами, кредиторами, іншими зацікавленими особами для поліпшення рейтингів Банку;
- розкриття повної і достовірної інформації про Банк, у тому числі про фінансовий стан, економічні показники тощо;
- здійснення Наглядовою Радою функцій з управління діяльністю Банку згідно Статуту, у тому числі ефективного контролю за діяльністю Правління;
- сумлінне здійснення Правлінням ефективного керівництва поточною діяльністю Банку.

Протягом 2009 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» послідовно втілював політику вдосконалення власної практики корпоративного управління.

Органами управління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада та Правління. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, органом контролю – Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття наступних рішень:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

- зміна розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Наглядової Ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства;
- затвердження порядку розподілу прибутку Банку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- реорганізація Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішень про обрання уповноваженої особи акціонерів для представлення інтересів акціонерів у випадках, передбачених законодавством України.

Банк дотримується вимог законодавства щодо порядку підготовки та скликання Загальних зборів акціонерів, що передбачає персональне письмове повідомлення кожного акціонера про проведення зборів із зазначенням порядку денного, часу та місця проведення зборів, та публікацію інформації про це.

Наглядова Рада Банку представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До складу Наглядової Ради Банку входять Голова Наглядової Ради та 4 члена з числа представників акціонерів.

Наглядова Рада Банку керує діяльністю Банку в межах повноважень, які надаються їй Загальними зборами акціонерів, а саме:

- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Банку;
- розгляд та затвердження наданого Правлінням Банку фінансово-господарського плану (бюджету) Банку, стратегії розвитку Банку і звітів Правління Банку про виконання фінансово-господарського плану (бюджету) Банку;
- призначення та звільнення, у тому числі достроково, Голови Правління та членів Правління Банку;
- обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру винагороди Голови та членів Правління;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- призначення керівника служби внутрішнього аудиту, розгляд висновків (звітів, інформації) аудитора Банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- прийняття рішення про проведення Ревізійною комісією перевірки (ревізії) фінансово-господарської діяльності Банку, розгляд результатів перевірки Ревізійною комісією діяльності Банку і прийняття рішень по них;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власних іменних цінних паперів товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття інших рішень, передбачених законодавством України і Статутом.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради.

До складу Правління входять Голова Правління, заступники Голови Правління та головний бухгалтер.

До компетенції Правління Банку належать такі питання:

- попередньо обговорює всі питання, які необхідно розглянути на Загальних зборах акціонерів чи на засіданні Наглядової Ради, готує по них необхідні документи, організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради;
- розглядає результати діяльності Банку, питання організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інші питання діяльності Банку;
- затверджує правила процедури та інші внутрішні документи Банку;
- визначає організаційну структуру Банку;
- забезпечує дотримання законодавства в Банку та його філіях;
- вирішує питання добору, розміщення, підготовки та перепідготовки персоналу;
- розглядає проекти наказів, положення про підрозділи та приймає по них рішення;
- розглядає матеріали перевірок і ревізій, звіти керівників підрозділів Банку, та приймає по них рішення;
- розглядає баланси Банку та звіти керівників структурних підрозділів Банку;
- приймає рішення про створення відділень Банку, затверджує положення про відділення;
- вирішує інші питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за збитки, що завдані Банку за їх рішеннями.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією, яка обрана Загальними зборами акціонерів з числа представників акціонерів у складі Голови Ревізійної комісії та 2-х членів комісії.

Ревізійна комісія :

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- складає висновки по річних звітах та балансах, розглядає звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку;
- про результати перевірок і ревізій доповідає Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій Раді Банку;
- вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) Кредитний комітет, метою створення якого є реалізація кредитної політики Банку в частині обслуговування клієнтів Банку, ефективне розміщення вільних коштів, їх повного та своєчасного повернення, забезпечення комплексу заходів щодо мінімізації кредитного ризику, а також щодо досягнення оптимального співвідношення вартісних умов та рівня ризиків, що приймаються, як по сукупності операцій, що пов'язані з прийняттям ризику, так і за окремими операціями. До складу Комітету входять Голова Правління, заступник Голови Правління, керівник відділу підтримки кредитних продуктів, керівник відділу кредитного ризику. Члени Комітету несуть відповідальність за обґрунтованість і правомірність прийнятих рішень згідно з чинним законодавством України.
- 2) Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), метою створення якого є вироблення оптимальної політики керування активами і пасивами Банку, забезпечення високої конкурентоздатності і надійності Банку на фінансовому ринку України, а також поліпшення фінансових результатів діяльності Банку за рахунок оптимізації обсягів активів і пасивів при раціональному рівні ризику. До складу КУАП входять - Голова Правління, заступник Голови Правління з економічної безпеки, головний бухгалтер, керівник Департаменту Казначейство, керівник підрозділу з питань аналізу та управління ризиками. Члени Комітету несуть відповідальність за обґрунтованість і правомірність прийнятих рішень згідно з чинним законодавством України.

- 3) Тарифний комітет, метою створення якого є координація діяльності структурних підрозділів Банку з питань тарифної політики, встановлення тарифів, аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, аналіз ефективності продажу банківських продуктів, прийняття рішень щодо формування операційних доходів Банку, прийняття рішень в галузі розробки нових банківських продуктів та схем обслуговування клієнтів. До складу комітету входять Голова Правління, заступник Голови Правління і члени комітету, які призначаються з числа керівників структурних підрозділів банку, що здійснюють безпосереднє надання банківських послуг клієнтам або координують діяльність підпорядкованих ним підрозділів за подібним видом послуг на місцях, а також з числа керівників структурних підрозділів, які відповідають за операційні доходи банку, формування маркетингової стратегії та реалізації маркетингових заходів. Голова та члени комітету несуть відповідальність за прийняті рішення у межах покладених на них обов'язків.

Основні правила взаємодії керівників і персоналу викладені у діючому внутрішньому документі Банку - Положення про корпоративний кодекс Банку. Дані правила є зведенням Корпоративних стандартів, підтверджуючих прихильність Банку принципам і правилам, які етичні, законні і дозволяють вести успішний бізнес.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Статутний капітал розподілений на 800 000 000 (вісімсот мільйонів) простих іменних акцій. Всі випущені акції розподілені між акціонерами. Істотну участь в акціонерному капіталі має іноземний інвестор - Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб-інвест" (Росія) у розмірі 90,0000 %.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

**Баланс**  
**на 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

| Рядок     | Найменування статті                             | Примітки | Звітний рік    | Попередній рік |
|-----------|---|----------|----------------|----------------|
| 1         | 2   | 3        | 4              | 5              |
|           | <b>АКТИВИ</b>                                   |          |                |                |
| 1         | Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 4        | 13 972         | 14 207         |
| 2         | Кошти в інших банках                            | 5        | 37 381         | 16 038         |
| 3         | Кредити та заборгованість клієнтів              | 6        | 52 992         | 27 627         |
| 4         | Цінні папери в портфелі банку до погашення      | 7        | -              | 55 190         |
| 5         | Відстрочений податковий актив                   | 20       | -              | 42             |
| 6         | Основні засоби та нематеріальні активи          | 8        | 1 105          | 1 137          |
| 7         | Інші активи                                     | 9        | 324            | 221            |
| <b>8</b>  | <b>Усього активів</b>                           |          | <b>105 774</b> | <b>114 462</b> |
|           | <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                             |          |                |                |
| 9         | Кошти клієнтів                                  | 10       | 15 803         | 26 526         |
| 10        | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток |          | 51             | 399            |
| 11        | Відстрочені податкові зобов'язання              | 20       | 105            | -              |
| 12        | Резерви за зобов'язаннями                       | 11       | 133            | 32             |
| 13        | Інші фінансові зобов'язання                     | 12       | 49             | 42             |
| 14        | Інші зобов'язання                               | 13       | 403            | 532            |
| <b>15</b> | <b>Усього зобов'язань</b>                       |          | <b>16 544</b>  | <b>27 531</b>  |
|           | <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                          |          |                |                |
| 16        | Статутний капітал                               | 14       | 80 000         | 80 000         |
| 17        | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     |          | 2 299          | 1 921          |
| 18        | Резервні та інші фонди банку                    | 15       | 6 931          | 5 010          |
| 19        | Усього власного капіталу та частка меншості     |          | 89 230         | 86 931         |
| <b>20</b> | <b>Усього пасивів</b>                           |          | <b>105 774</b> | <b>114 462</b> |

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

15 березня 2010 року  
Виконавець: Кравченко Л.В.  
т. 38-76-96

## Звіт про сукупні прибутки та збитки

за 2009 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Примітки | Звітний рік  | Попередній рік |
|-------|---|----------|--------------|----------------|
| 1     | 2   | 3        | 4            | 5              |
| 1     | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)               |          | 18 955       | 10 280         |
| 1.1   | Процентні доходи  | 16       | 19 912       | 13 578         |
| 1.2   | Процентні витрати   | 16       | (957)        | (3 298)        |
| 2     | Комісійні доходи  | 17       | 1 605        | 2 193          |
| 3     | Комісійні витрати   | 17       | (89)         | (131)          |
| 4     | Результат від торгівлі іноземною валютою                        |          | 2            | 1 823          |
| 5     | Результат від переоцінки іноземної валюти                       |          | 296          | 1 206          |
| 6     | Резерв під заборгованість за кредитами                          | 5, 6     | (5 950)      | (2 321)        |
| 7     | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж            |          | -            | 1 511          |
| 8     | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж |          | -            | -              |
| 9     | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення         |          | -            | -              |
| 10    | Резерви за зобов'язаннями                                       | 11, 24   | (101)        | 218            |
| 11    | Інші операційні доходи  | 18       | 1 516        | 56             |
| 12    | Адміністративні та інші операційні витрати                      | 19       | (13 127)     | (11 623)       |
| 13    | <b>Прибуток до оподаткування</b>                                |          | <b>3 107</b> | <b>3 212</b>   |
| 14    | Витрати на податок на прибуток                                  | 20       | (808)        | (1 291)        |
| 15    | <b>Прибуток за рік</b>  |          | <b>2 299</b> | <b>1 921</b>   |
| 16    | Інші компоненти сукупного прибутку                              |          | -            | -              |
| 17    | <b>Сукупний прибуток за рік</b>                                 |          | <b>2 299</b> | <b>1 921</b>   |

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

15 березня 2010 року  
Виконавець: Кравченко Л.В.  
т. 38-76-96

## Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік

(непрямий метод)

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3        | 4           | 5              |
|       | <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>  |          |             |                |
| 1     | Чистий прибуток/(збиток) за рік   |          | 2 299       | 1921           |
|       | Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій: |          |             |                |
| 2     | Амортизація   | 20       | 228         | 303            |
| 3     | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами   |          | 6 051       | 2 103          |
| 4     | Нараховані доходи   |          | (762)       | (167)          |
| 5     | Нараховані витрати  |          | 362         | (270)          |
| 6     | Нарахований та відстрочений податок   |          | 202         | (419)          |
| 7     | Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій  |          | -           | 13             |
| 8     | Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів   |          | 322         | -              |
| 9     | Інший рух, що не є грошовим   |          | (1 736)     | (1 206)        |
| 10    | Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань                       |          | 6 966       | 2 278          |
|       | Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:   |          |             |                |
| 11    | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках, в т.ч. за резервами в НБУ                      |          | (24 740)    | (9 991)        |
| 12    | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам                                   |          | (26 296)    | (13 503)       |
| 13    | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами  |          | (390)       | 46             |
| 14    | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів   |          | (10 607)    | (10 896)       |
| 15    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями                                      |          | 6           | 13             |
| 16    | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання        |          | (737)       | 258            |

|  |   |      |                 |                 |
|--|---|------|-----------------|-----------------|
| 17   | <b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>    |      | <b>(55 798)</b> | <b>(31 795)</b> |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b> |   |      |                 |                 |
| 18   | Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 7    | 55 000          | (35 000)        |
| 19   | Придбання основних засобів  | 8    | (170)           | (324)           |
| 20   | Дохід від реалізації основних засобів   | 8    | -               | (12)            |
| 21   | Придбання нематеріальних активів  | 8    | (26)            | (27)            |
| 22   | <b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b> |      | <b>54 804</b>   | <b>(35 363)</b> |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>    |   |      |                 |                 |
| 23   | Емісія звичайних акцій  | 14   | -               | 47 686          |
| 24   | <b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)</b>      |      | <b>-</b>        | <b>47 686</b>   |
| 25   | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти   |      | 296             | 1 206           |
| 26   | <b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</b>  |      | <b>(698)</b>    | <b>(18 266)</b> |
| 27   | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року   |      | 14 207          | 32 473          |
| 28   | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року  | 1, 4 | 13 509          | 14 207          |

Голова Правління \_\_\_\_\_

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Перехрест Галина Миколаївна

15 березня 2010 року

Виконавець: Ісаєва Т.В. т. 38-76-95



## Звіт про власний капітал

за 2009 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Примітки | Належить акціонерам банку |                              |                         |        | Усього власного капіталу |
|-------|--|----------|---------------------------|------------------------------|-------------------------|--------|--------------------------|
|       |  |          | Статутний капітал         | резервні та інші фонди банку | Нерозподілений прибуток | усього |                          |
| 1     | 2  | 3        | 4                         | 5                            | 6                       | 7      | 8                        |
| 8     | Залишок на 1 січня попереднього року   |          | 32 314                    | 1 705                        | 3 304                   | 37 323 | 37 323                   |
| 9     | Скоригований залишок на 1 січня попереднього року                                    |          | 32 314                    | 1 705                        | 3 304                   | 37 323 | 37 323                   |
| 10    | Прибуток/збиток за рік   |          | -                         | -                            | 1 921                   | 1 921  | 1 921                    |
| 11    | Усього доходів/(збитків), що визнані за рік  |          | -                         | -                            | 1 921                   | 1 921  | 1 921                    |
| 12    | Розподіл прибутку до резервних фондів  | 15       | -                         | 3 304                        | (3 304)                 | -      | -                        |
| 13    | Емісія акцій   | 14       | 47 686                    | -                            | -                       | 47 686 | 47 686                   |
| 14    | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року) |          | 80 000                    | 5 010                        | 1 921                   | 86 931 | 86 931                   |
| 9     | Скоригований залишок на початок звітного року  |          | 80 000                    | 5 010                        | 1 921                   | 86 931 | 86 931                   |
| 10    | Прибуток/збиток за рік   |          | -                         | -                            | 2 299                   | 2 299  | 2 299                    |
| 11    | Усього доходів/(збитків), що визнані за рік  |          | -                         | -                            | 2 299                   | 2 299  | 2 299                    |
| 12    | Розподіл прибутку до резервних фондів  | 15       | -                         | 1 921                        | (1 921)                 | -      |                          |
| 14    | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року  |          | 80 000                    | 6 931                        | 2 299                   | 89 230 | 89 230                   |

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залишку за рахунком для обліку внесків за незареєстрованим статутним капіталом не було.

У складі залишку на рахунку для обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження, обліковувались:

- нараховані та неотримані доходи в сумі 1125 тис. грн.;
- нараховані та несплачені витрати в сумі 86 тис. грн..

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данілюк Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

15 березня 2010 року

Виконавець: Кравченко Л.В. т. 38-76-96

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **Примітка 1.1. Основна діяльність**

У своїй діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про оподаткування прибутку підприємств», Цивільним Кодексом та іншими законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Державної податкової адміністрації, власним Статутом, рішеннями Правління Банку, обліковою політикою та внутрішніми Положеннями, інструкціями і технологічними картами Банку.

Структура ПАТ «АБ «РАДАБАНК» складається із Наглядової Ради, Правління Банку, департаментів та відділів, до складу яких входять сектори. Структурні підрозділи Банку організовані з метою здійснення операцій, визначених в банківській ліцензії.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг на території України юридичним та фізичним особам. У межах Статуту, банківської ліцензії та дозволу Національного банку України діяльність Банку включає надання кредитів і гарантій, залучення вкладів (депозитів) від населення та юридичних осіб, здійснення операцій з іноземними валютами, проведення розрахунково-касових операцій, придбання цінних паперів, надання кредитів банківським установам, інші банківські послуги.

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

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, основних вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідно до своєї облікової політики при складанні та представленні фінансової звітності Банк керується принципами зіставності, надійності, доречності, зрозумілості.

Бухгалтерський облік Банку ведеться в гривнях. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис.грн.”), якщо не зазначено інше.

При складанні фінансової звітності Банк робить припущення, що результати операцій і інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не в момент одержання або виплати коштів, та відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких вони відносяться (облік за методом нарахування), а також припущення, що Банк здійснює і в найближчому майбутньому продовжить здійснювати свою діяльність (безперервність діяльності).

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо існує ймовірність надходження до Банку або вибуття з нього майбутніх економічних вигод, пов'язаних з такими активами та зобов'язаннями та вони мають собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена. Основою оцінки активів та зобов'язань, що представлені в фінансовій звітності, є історична (первісна) собівартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю об'єктів основних засобів, що належать до групи будівель та споруд.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання тоді, коли він стає стороною по договору по відношенню до фінансового інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових інструментів визнаються на дату здійснення операції. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.

Фінансові інструменти, що відображені в Балансі, включають залишки грошових коштів та їх еквівалентів, фінансові активи (цінні папери та кредитна заборгованість), дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість по розрахункам з постачальниками та вклади.

Грошові кошти та їх еквіваленти відносяться до фінансових інструментів та складаються з готівкових коштів, коштів на кореспондентських рахунках Банку за винятком тих, щодо яких сформовані резерви під знецінення.

Грошові кошти у вигляді обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, як і інші грошові кошти, відображаються за первісною вартістю. Такі резерви є грошовими коштами з обмеженням до використання відповідно до банківського законодавства України, оскільки не призначені для щоденних операцій Банку. Отже, вони виключаються із складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти наведена у примітці 4.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими інструментами за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Суттєво відмінними визнаються умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Банк припиняє визнання фінансового активу (у повному обсязі або частково) тоді і тільки тоді, коли закінчився строк на отримання грошових надходжень від нього або здійснена передача фінансового активу, унаслідок чого його визнання повинно бути припинено.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто вказане в договорі зобов'язання виконано, анульовано або термін його дії закінчився.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового обліку (звітності) пов'язані з дотриманням вимог нормативних актів Національного банку України та полягають в наступному:

- оцінка зменшення корисності фінансових активів, для яких притаманні кредитні ризики, здійснювалась шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій відповідно до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279, що відрізняється від вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

- не визнається вплив гіперінфляції до 01.01.2001 року на статті капіталу та основних засобів. Це відрізняється від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» щодо складання фінансових звітів в умовах постгіперінфляційної економіки.

Річна фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 зі змінами та доповненнями.

Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів та зобов'язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках.

### **Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність**

Консолідована фінансова звітність Банком не складалась, оскільки Банк не входить до консолідованої групи.

## **Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Банк поділяє на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу та похідні фінансові інструменти. Перші три види відносяться до непохідних фінансових інструментів. Банк поділяє фінансові активи на такі категорії: активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням її переоцінки у фінансових результатах; кредити та дебіторська заборгованість; інвестиції, утримувані до погашення; фінансові активи, наявні для продажу.

Протягом 2009 року Банк не здійснював операцій з активами, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням її змін у фінансових результатах; з похідними фінансовими інструментами, які також первісно визнаються за справедливою вартістю; з фінансовими активами, наявними для продажу, та з інструментами капіталу.

Всі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінював за справедливою вартістю внесеного (у випадку активу) або отриманого (у випадку зобов'язання) за нього відшкодування, уключаючи витрати на операцію, і відображав в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції.

## **Примітка 1.5 Торгові цінні папери**

У звітному році операції з торговими цінними паперами Банком не проводились. На кінець звітного року та попереднього року торгових цінних паперів Банк не мав.

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

Кредити відносяться до непохідних фінансових активів з фіксованими або визначеними платежами, які не мають котирувальної ціни на активному ринку.

Під час здійснення Банком операцій з кредитування надані кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати за кредитною угодою. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року кредитний портфель банку, що включає надані кредити клієнтам, до вирахування резервів склав 60 393 тис.грн. (примітка 6, таблиця 6.1), що на 109% більше, ніж станом на кінець дня 31 грудня попереднього звітного року (28 888 тис.грн.).

У звіті Баланс вартість кредитів уключає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти за ними за вирахуванням суми резервів на покриття збитків від знецінення (примітка 6).

Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру у вигляді наданих фінансових гарантій та зобов'язань з кредитування. Фінансові гарантії – це безвідкличні зобов'язання здійснювати платежі у разі невиконання клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами. Вони схильні до такого ж ризику, як і кредити. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. В подальшому гарантії обліковуються за найбільшою з двох оцінок: як первісна вартість за вирахуванням амортизації отриманого комісійного доходу або як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу. Амортизація здійснюється прямолінійним методом протягом строку дії

гарантії. Суми наданих фінансових гарантій обліковуються на позабалансових рахунках. Банк веде облік сум зобов'язань з кредитування тільки на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у примітці 24. Резерви за цими операціями і зміни за ними відображено у примітці 11.

Кредитний ризик виникає, коли є ймовірність непогашення кредитної заборгованості. Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. На кожну звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. Резерв формується на повний розмір чистого кредитного ризику відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою правління Національного банку України від 06.07.2000р. № 279 та внутрішніх положень і методик.

Резерви формуються Банком на покриття можливих втрат за такими операціями: наданими кредитами, гарантіями, за коштами, що розміщені в інших банках у вигляді кредитів та за безумовними зобов'язаннями з кредитування. Стан сформованих резервів за кредитами, що надані банкам і клієнтам, та їх рух за звітний і попередній роки відображений відповідно у примітках 5 і 6.

За рахунок витрат Банк також формує резерви на всю суму прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів за наданими кредитами.

Якщо кредитна заборгованість не сплачена в строк та має ознаки безнадійної заборгованості, та у випадках, коли за результатами здійснення всіх юридичних дій заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона списується за рахунок сформованого резерву за рішенням Правління Банку. Протягом 2009 та 2008 років Банком не списувалась кредитна заборгованість за рахунок резерву.

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минулих роках, або зменшують витрати на формування резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

Загальні резерви під заборгованість для можливих збитків за кредитами за рахунок капіталу у звітному році Банком не створювались.

### **Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

У портфелі банку на продаж обліковуються акції з нефіксованим прибутком, за якими немає достовірної інформації щодо їх справедливої вартості і які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери Банком оцінюються за первісною вартістю (вартістю придбання). Загальна вартість цінних паперів станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 0,39 тис.грн., як і на кінець попереднього звітного року. Резерв на відшкодування втрат від зменшення корисності за цінними паперами на продаж сформований у розмірі 100%. У 2009 році операцій з цінними паперами, які призначені для продажу, Банк не проводив.

### **Примітка 1.8 Цінні папери у портфелі банку до погашення**

До цінних паперів у портфелі до погашення Банк відносить боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані цінні папери в портфелі до погашення первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату розрахунку. Справедливою вартістю вважається ціна операції включаючи витрати на операцію з їх придбання. На звітну дату цінні папери, що утримуються Банком до їх погашення, відображаються за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності, якщо балансова вартість цінних паперів перевищує суму очікуваного відшкодування. У фінансовій звітності балансова вартість цінних паперів до погашення включає амортизовану собівартість за вирахуванням резерву під знецінення та нараховані за ними доходи.

Проценті доходи за цінними паперами в портфелі Банку до погашення відображені у примітці 16.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року в портфелі Банку до погашення цінні папери не обліковувались. На кінець попереднього звітного періоду у портфелі Банку до погашення утримувались депозитні сертифікати Національного банку України, інформація про які наведена у примітці 7. Резерви на втрати від зменшення корисності таких цінних паперів Банком не формувались відповідно до регулюючих нормативних актів Національного банку України.

### **Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість**

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав інвестиційної нерухомості.

### **Примітка 1.10 Основні засоби**

Об'єкти основних засобів первісно визнаються в якості активів за собівартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації.

Після первісного визнання за моделлю оцінки по первісній вартості оцінюються об'єкти основних засобів груп: «Машини та обладнання», «Транспортні засоби», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби». Ця модель оцінки передбачає облік за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву під знецінення (там, де є необхідність).

Подальша оцінка об'єктів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» здійснюється за моделлю оцінки по переоціненій вартості. При цьому об'єкти враховуються за сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки за мінусом суми послідуєчого накопиченого зносу та послідуєчих накопичених збитків від зменшення корисності (за наявності). Частота переоцінки залежить від зміни справедливої вартості об'єктів основних засобів, що переоцінюються. Фонд переоцінки будівель, що включений до власних коштів акціонерів Банку, в майбутньому переноситься безпосередньо на рахунки нерозподіленого прибутку після реалізації доходу від переоцінки, тобто в момент списання або вибуття активу. В 2009 році переоцінка таких активів не здійснювалась, оскільки справедлива вартість об'єктів відповідала обліковим даним. Остання переоцінка об'єктів групи за ринковою вартістю була здійснена в 2006 році. Переоцінка здійснювалась на підставі даних, що містились у звіті незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу, тобто рівномірного списання первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта. Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк міг би отримати зараз у разі продажу цього активу.

Протягом 2009 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Залишкова вартість, строки корисного використання й методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються у разі необхідності. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється при виявленні змін щодо очікуваних економічних вигод від їх використання та належить

до повноважень постійно діючої комісії по вводу в експлуатацію та списанню основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних швидкозношуваних предметів.

Строки корисного використання та норми амортизації визначені в залежності від характеристик об'єкту та в межах наступних діапазонів:

- для групи «Будівлі та споруди» від 12 до 20 років (5-8,16%);
- для підгрупи «Передавальні пристрої» – від 2 до 4 років (25-44,44%);
- для групи «Машини та офісне обладнання» - від 4 до 5 років (20-25%);
- для групи «Транспортні засоби» – 10 років(10%);
- для групи «Інструменти, прилади, інвентар» – від 4 до 8 років (12,5-25%);
- для групи «Інші основні засоби» – від 4 до 8 років (12,5-25%);
- для групи «Завершені капітальні витрати на поліпшення об'єктів оперативного лізинга» - 4 роки (25%).

У примітці 8 наведено структуру і зміни в основних засобах на протязі 2009 року і 2008 року.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів, вартість яких не перевищує 1 тис. грн. і строк корисного використання яких більше одного року, нараховується у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

Первісна вартість повністю амортизованих (до ліквідаційної вартості) в 2009 році основних засобів становить 264 тис. грн.

У звітному році переоцінка, уцінка, дооцінка первісної вартості та перегляд строків корисного використання основних засобів не проводилися.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про сукупні прибутки та збитки (примітка 19).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів відображаються у Звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Доходи та витрати від вибуття визначаються шляхом порівняння суми виручки та балансової вартості і включаються до складу доходів або витрат.

Банк не укладав договорів на отримання в майбутньому основних засобів.

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань не надавалися.

## **Примітка 1.11 Нематеріальні активи**

При визнанні нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (фактично понесеним витратам на їх придбання).

В подальшому нематеріальні активи оцінюються по первісній вартості за вирахуванням будь-якої послідуєчої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення.

Нематеріальні активи, що обліковувались на балансі Банку, складаються, в основному, з придбаних ліцензій на право використання програмного забезпечення (примітка 8).

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, який передбачає рівномірне списання первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює "нулю". Такі активи аналізуються на предмет знецінення у разі наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строк корисного використання для об'єктів групи «Нематеріальні активи» складає від 4 до 8 років (13,48%-25%). В більшості випадків норма амортизації дорівнює 25% на рік. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізується щорічно наприкінці кожного звітного року. Протягом 2009 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про сукупні прибутки та збитки (примітка 19).

Переоцінка первісної вартості та строки корисного використання нематеріальних активів у звітному році не відбувались.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання та послідуючого вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниці між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу.

Договори на придбання в майбутньому нематеріальних активів у 2009 році не укладались.

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

Коли Банк є орендатором за договором оперативного лізингу, і ризики та доходи від володіння об'єктами оренди не передаються орендодавцем Банку, загальна сума платежів за такими договорами відображається за рахунками витрат з використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди. У цій фінансовій звітності такі витрати відображені в примітці 19 «Адміністративні та інші операційні витрати». Вартість об'єкту нерухомості (частини будівлі), що прийнята Банком в оперативний лізинг, не обліковувалась у складі власних основних засобів Банку.

Протягом звітного року Банк не надавав в оперативний лізинг основні засоби.

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

Протягом 2009 року активи у фінансовий лізинг Банком не надавались.

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

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

### **Примітка 1.15 Припинена діяльність**

В 2008 і 2009 роках Банк не проводив діяльності, що припиняється, відповідно до МСФЗ 5.

### **Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти**

У звітному році Банк не використовував похідні фінансові інструменти для цілей хеджування.

### **Примітка 1.17 Податок на прибуток**

Податок на прибуток у звітному та попередньому фінансових роках розраховувався та сплачувався Банком за ставкою 25 % відповідно до діючого податкового законодавства.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку на прибуток за звітний рік та суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупні прибутки та збитки в повному обсязі за виключенням сум, що відносяться до



операцій, які відображаються безпосередньо на рахунках капіталу, які, відповідно, відображаються у складі інших фондів Банку в Звіті про власний капітал Банку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячі з передбачуваного розміру прибутку, що підлягає оподаткуванню за звітний період з урахуванням ставки з податку на прибуток, що діяла станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні податкові періоди.

Фактичні витрати з податку на прибуток за 2009 рік у фінансовому обліку становлять 808 тис. грн. Різниця між податком на прибуток, розрахованого відповідно до вимог податкового законодавства та добуток облікового прибутку Банку за 2009 рік на ставку 25% (777 тис. грн.), пояснюється наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів та зобов'язань у фінансовому обліку та податковому законодавстві.

Постійними податковими різницями Банк визнає різниці, які виникають у звітному періоді та не анулюються в наступних періодах. Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками зумовлені тим, що окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку, при цьому вони не враховуються при визначенні податкового прибутку, або навпаки, визнаються з метою оподаткування, але не визнаються в фінансовому обліку. До постійних податкових різниць належать: 50% витрат на паливно-мастильні матеріали для легкового автотранспорту; витрати на паркування та стоянку автомобілів; визнані штрафи, пені, санкції; невиробничі витрати на відрядження; інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасова різниця – це різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та базою оподаткування. Тимчасові різниці включають тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню. Для останніх визнається відстрочене податкове зобов'язання. До їх складу належать аванси, сплачені за господарською діяльністю, витрати майбутніх періодів, тощо. Для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, визнається відстрочений податковий актив тою мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесена тимчасова різниця. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склала 4 тис. грн. Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банку у сумі 302 тис. грн. та відстрочені податкові активи у сумі 197 тис. грн. наприкінці звітного року були згорнуті, оскільки сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року у звіті Баланс відображено згорнутий залишок за статтею «Відстрочений податковий актив» у сумі 105 тис. грн.

В 2009 році не виникали тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, та відстрочений податок не був пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу.

Інформація щодо структури поточного та відстроченого податку на прибуток надана в примітці 20.

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

Протягом 2009 року загальними зборами учасників ПАТ «АБ «РАДАБАНК» рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувалися.

### **Примітка 1.19 Доходи та витрати**

Базовими принципами для визнання та обліку доходів і витрат є принципи обачності, нарахування і відповідності доходів і витрат.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може, бути достовірно визначеним, а

також, якщо доходи та витрати відповідають реальному виникненню заборгованості за активами та зобов'язаннями. Вказані умови вважаються виконаними при наявності угод про надання чи отримання послуг, документів, які підтверджують надання або отримання послуг, і визначають розмір доходів або витрат за угодою. Доходи визнаються тією мірою, у якій існує ймовірність надходження до Банку економічних вигод.

Доходи включають отримані процентні доходи, комісійні, доходи від продажу цінних паперів, валютних та інших операцій.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать та розраховуються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентних доходів та витрат за номінальною ставкою за кредитними та депозитними операціями здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто за фактичну кількість днів у місяці, протягом яких мав місце залишок заборгованості, або залучених коштів. Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 16.

Доходи та витрати від зміни вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань, які обліковуються за відображаються в Звіті про сукупні прибутки та збитки в момент вибуття, списання, а також в момент амортизації кредитів.

Комісії, що невід'ємно пов'язані з фінансовим інструментом, відображаються в звітності у складі відповідного фінансового інструменту за рахунками дисконту (премії) та амортизуються на процентні доходи з використання ефективної ставки відсотка протягом строку дії договору. Комісії за угодами про надання кредиту овердрафт та відновлюваними кредитними лініями обліковуються за рахунками доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії кредиту. За невідновлювальними кредитними лініями отримані комісії враховуються за рахунками доходів майбутніх періодів з наступною амортизацією через рахунки неамортизованого дисконту на процентні доходи протягом дії кожного траншу із застосуванням ефективної ставки відсотка (сума дисконту, яку необхідно віднести до кожного конкретного траншу, розраховується пропорційно сумі траншу відносно усього ліміту кредитної лінії).

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат). Доходи (витрати) за безперервними послугами нараховуються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Суми отриманих комісій за надання фінансових гарантій амортизуються прямолінійним методом на комісійні доходи протягом строку дії зобов'язання.

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 17.

Доходи і витрати визнаються та відображаються за касовим методом, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому послуги фактично надаються (отримуються) або фінансовий результат операції не може бути достовірно оцінений, а також доходи у вигляді пені.

Торговельний дохід за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання.

Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Інший дохід відображається як дохід у Звіті про сукупні прибутки та збитки після завершення відповідних операцій. Інформація про інші доходи та витрати розкривається відповідно у примітках 18 та 19.

У разі непогашення заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня сума несплачених доходів обліковується за рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів.

Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування визнаються сумнівними щодо отримання, якщо вони не отримані протягом 60 днів після закінчення строку сплати, передбаченого договором.

Нараховані доходи від операцій з цінними паперами визнаються сумнівними щодо отримання, якщо актив, за яким нараховані доходи, належить до негативно класифікованого, або заборгованість за нарахованими доходами прострочена більш ніж 60 днів.

Критерієм визнання сумнівними до отримання доходів від кредитних операцій Банку є наявність хоча б однієї з наступних умов:

1. платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів;
2. сплата нарахованих доходів прострочена понад 60 днів;
3. кредитна заборгованість по основному боргу визнана сумнівною щодо отримання.

Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами обліковується за окремими аналітичними рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів з відповідним нарахуванням резерву за рахунок витрат.

У разі визнання заборгованості за нарахованими доходами за операціями з клієнтами безнадійною, вона за рішенням Правління Банку списується за рахунок сформованих резервів та відображається на відповідних позабалансових рахунках групи 960 до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, визначеного угодою.

## Примітка 1.20 Іноземна валюта

Функціональною валютою Банку та валютою надання звітності є гривня - національна валюта України, у якій Банк здійснює свою діяльність.

Грошові активи та зобов'язання перераховуються в функціональну валюту Банку за офіційним курсом Національного банку України на відповідну звітну дату. Операції в іноземній валюті також обліковуються у функціональній валюті за офіційним курсом на дату здійснення операції.

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

|                      | 31.12.2009р.    | 31.12.2008р.    |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| долар США            | 7,9850 грн.;    | 7,70 грн.;      |
| євро                 | 11,448893 грн.; | 10,855460 грн.; |
| 10 російських рублів | 2,6402 грн.     | 2,6208 грн.     |

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ.

Результати переоцінки активів та пасивів визнаються в доходах (витратах) Банку при кожній зміні курсу гривні до іноземних валют і відображені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупні прибутки та збитки.

Розрахунок реалізованого результату за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти та вартістю такої валюти за офіційним курсом НБУ і включається до Звіту про сукупні прибутки та збитки в статті «Результат від торгівлі іноземною валютою».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти будувалася на систематичному аналізі коливань валютних курсів.

Для обмеження ризиків збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти використовувалось регулювання валютної позиції, встановлення лімітів для проведення валютних операцій, обов'язкове дотримання чинного валютного законодавства .

Для регулювання валютної позиції проводились наступні операції:

- купівля – продаж готівкової та безготівкової іноземної валюти;
- одержання (сплата) іноземної валюти у вигляді доходів або витрат;

- конверсійні операції (виникнення вимог в одній валюті у разі розрахунків за ними в іншій валюті, що приводить до зміни структури активів при незмінності пасивів, і навпаки).

Проведення цих операцій забезпечувало підтримування розміру валютної позиції в межах нормативів, встановлених Національним банком України.

Валютна позиція визначалась щоденно і окремо щодо кожної іноземної валюти.

При проведенні операцій на міжбанківському валютному та кредитному ринках України Банк дотримувався встановлених лімітів. Кредитним Комітетом Банку після проведення аналізу фінансового стану банків-контрагентів встановлювались ліміти для операцій типу “forex”, “overnight” та “repo”. При проведенні операцій на міжбанківському та кредитному ринках робота в межах ліміту була обов’язковою.

## **Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов’язань**

У звітному році взаємозалік активів і зобов’язань балансу не здійснювався.

## **Примітка 1.22 Звітність за сегментами**

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов’язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- сегменти «Роздрібні банківські операції» та «Комерційні банківські операції» - за типами користувачів послуг;
- сегмент «Операції на фінансових ринках» - за характеру правового середовища.

Сегмент «Роздрібні банківські операції» включає надання банківських послуг клієнтам - фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання в тимчасове користування сейфів для зберігання цінностей, послуг споживчого і іпотечного кредитування, послуг з переказу готівкових коштів без відкриття рахунку.

Сегмент «Комерційні банківські операції» включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання овердрафтів, кредитів і інших видів фінансування.

Сегмент «Операції на фінансових ринках» включає операції з цінними паперами, операції по розміщенню і залученню коштів на міжбанківському ринку та операції з іноземною валютою.

Ціноутворення за міжсегментними операціями складалось з трансфертних цін, що формувались на базі управлінського обліку.

Основою для розподілу доходів і витрат банку за сегментами є внутрішня фінансова звітність Банку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов’язань Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Відправною точкою для визначення таких статей Банк розглядає свою систему внутрішньої фінансової звітності.

Протягом звітного періоду змін щодо облікової політики сегментів Банк не визначав.

Інформація про звітні сегменти, їх доходів і витрат, активів та зобов’язань наведено в примітці 21.

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

Протягом звітного року Банком не вносились суттєвих змін до Положення про облікову політику на 2009 рік.

Нерозподілений прибуток на початок 2009 року не коригувався; нерозподілений прибуток минулих років був повністю розподілений згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом звітного року фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах не відбувалось.

Статті фінансових звітів минулих періодів не перераховувались та не виправлялись, не відбувалось також і виправлення суттєвих помилок.

Банк повторно не оприлюднював виправлених фінансових звітів протягом 2009 року.

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

Економіка України у 2009 році значно постраждала від фінансово-економічної кризи. Країна не змогла виконати бюджет на 2009 рік. Дефіцит бюджету за підсумками 2009 року досяг 19,9 мільярди гривень, в той час як у попередній рік склав 12,5 мільярди. В 2009 році державний борг України виріс більш, ніж на \$11 млрд. і наближується до \$36 млрд. В цю суму входить зовнішня (біля \$16 млрд.) и внутрішня (біля \$10 млрд.) заборгованість, а також боргові зобов'язання, на які поширюються держгарантії (більше \$9,5 млрд.). Падіння валового внутрішнього продукту України у 2009 році склало 15%.

У 2009 році Україна випробувала рекордне зниження обсягів промислового виробництва. Так, у першому півріччі воно знизилось порівняно з аналогічним періодом 2008 року на 31,1%. Переломним став листопад, в якому вперше за останні 15 місяців було зростання промислового виробництва з розрахунку до відповідного місяця 2008 року. Цей показник склав 8,6%, перевищивши середній протягом 2000-2008 років (5,8%).

Кризові явища в банківській системі призвели до відтоку значних ресурсів, їх дефіциту, а також зростання вартості кредитів, різкого скорочення обсягів кредитування та скороченням кількості безбалансових відділень банків. Збільшення проблемних кредитів призвели до необхідності збільшення сум резервів під кредити ризику. Резерви у 2009 році стали основною статтею витрат банків - близько 38 % від загальних витрат, тоді як в минулих роках ця сума складала 12 %.

Для банківської системи 2009 рік став періодом банкрутства, злиття і поглинання, рекапіталізації та націоналізації банків. За даними Національного банку України в 2009 році чистий збиток був зафіксований у 35% діючих в Україні банків. Сукупний чистий збиток 179 банків, що функціонували в Україні, досяг 31,492 мільярди гривень (за даними Асоціації українських банків цей показник склав 38,45 мільярди гривень), тоді як за підсумками 2008 року чистий прибуток банків склав 7,304 мільярди гривень. Прибуток показали в основному ті банки, які до літа 2008 року не встигли почати масове кредитування. ПАТ «АБ «РАДАБАНК» закінчив 2009 рік з прибутком 2 298 616,89 грн., що на 19,7 % більше, ніж у 2008 році.

Національний банк України в 2009 році прийняв рішення про ліквідацію 3 банків. На кінець 2009 року в Україні діяло 14 банків з тимчасовою адміністрацією, що признається Національним банком України як захід впливу з метою відновлення платоспроможності. За наявними даними, на рекапіталізацію банківської системи Україна вже направила понад 21 млрд. грн. із запланованих 44 млрд. грн.

По даним Асоціації українських банків за 2009 рік кошти клієнтів банків зменшились на 31,9 мільярди гривень та на 1 січня 2010 року склали 765,1 мільярди гривень. Обсяг уставного капіталу банків України збільшився на 36,7 мільярди гривень, або на 44,6 %. Банки відреагували на це збільшенням процентних ставок по депозитам, привабливими акціями, короткостроковими вкладками з терміном дії від 7 днів, завдяки чому вдалося частково зупинити масовий відтік ресурсів з банків. Аналіз депозитного

портфеля ПАТ «АБ «РАДАБАНК» свідчить, що протягом звітнього року обсяги депозитів в Банку знизились на 44 %, процентні депозитні ставки у банку на протязі минулого року були нижче середніх ринкових, але банк зберіг свою високу ліквідність і платоспроможність.

На 1 січня 2010 року, обсяг активів банківської системи України становив 880,3 млрд. грн., зменшення за рік склало 45,8 млрд. грн. В основному воно відбулося за рахунок скорочення обсягів кредитних операцій, частка яких становить 79,2% усіх активів. У структурі кредитного портфеля значно збільшилась частка проблемних кредитів - у 3,88 рази, що значною мірою вплинуло на фінансовий результат банків. Протягом 2009 року змінилась структура наданих банками кредитів – збільшились вимоги за кредитами в національній валюті і зменшилися довгострокові кредити.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року кредитний портфель Банку (кредити та заборгованість клієнтів) до вирахування резервів збільшився на 109 % від 31 грудня 2008 року (таблиця 6.1 примітки 6). Близько 80 % кредитного портфеля Банку складають кредити у розрізі сектору економіки - торгівля та виробництво, що з урахуванням інших чинників вплинуло на збільшення доходів, які отримані від обслуговування кредитної заборгованості, та, відповідно, зростання в 2009 році чистого прибутку Банку в 1,2 рази порівняно з минулим роком.

Завдяки обережній і зваженій політиці щодо активних операцій в минулих періодах та звітному році Банк має низьку схильність зовнішнім ризикам, яким піддавалися банки, що вели в минулих періодах агресивну кредитну політику.

Наприкінці 2009 року набули чинності зміни до законів, які були внесені з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи. Ці зміни торкнулись регулювання іноземних інвестицій, реструктуризації кредитів, введення обмежень щодо надання валютних кредитів, податкового законодавства щодо резервів під кредитну заборгованість для банків у період фінансової кризи. Зміни до податкового законодавства виписані не чітко і по-різному тлумачаться податковим органом і банками, тому в даний час керівництво ПАТ «АБ «РАДАБАНК» оцінює можливий незначний вплив від цих змін на результати діяльності Банку. Інші зазначені зміни суттєвого впливу на фінансовий стан і результати діяльності Банку не мають.

В умовах складної макроекономічної ситуації та впливу фінансової кризи політика Банку спрямована на забезпечення безперервності діяльності, збільшення капіталізації, підтримку ліквідності, зменшення валютних та кредитних ризиків.

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

Облікова політика Банку передбачає ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», основних вимог національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів Національного банку України та основних вимог МСФЗ і МСБО.

У 2009 та 2008 роках Банк не застосовував у повному обсязі міжнародні стандарти фінансової звітності (бухгалтерського обліку) та не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та пізніших періодах.

Банк вважає, що нові та переглянуті стандарти, що набули чинності з 1 січня 2009 року не мають впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від застосування в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

## Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|-------------|----------------|
| 1     | 2  | 3           | 4              |
| 1     | Готівкові кошти  | 1 439       | 907            |
| 2     | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 3 213       | 762            |
| 3     | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України  | 638         | 726            |
| 4     | Кореспондентські рахунки у банках:                               | 8 682       | 11 812         |
| 4.1   | України  | 8 682       | 11 812         |
| 5     | Усього грошових коштів та їх еквівалентів                        | 13 972      | 14 207         |

Сума в рядку 2 за звітний рік включає суму нарахованих не отриманих доходів за коштами на окремому рахунку в НБУ в розмірі 1 тис.грн. За попередній рік сума нарахованих не отриманих процентних доходів за коштами на вимогу в Національному банку України не обліковувалась.

В рядку 3 зазначено обсяг обов'язкових резервів, який має зберігатися на кореспондентському рахунку та на окремому рахунку банку в Національному банку на кінець дня 31 грудня звітного року та попереднього року відповідно до Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України. Станом на 31 грудня 2009 і 2008 років Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

В рядку 4 зазначено обсяг коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в банках України. Кошти на кореспондентських рахунках, що розміщені в банках-нерезидентах, під які сформовано резерв під знецінення, відображено в примітці 5.

Грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо у звітному році Банк не мав.

У звітному та попередньому роках негрошових інвестиційних операцій Банк не здійснював.

У таблиці 4.2 представлена інформація про фінансові операції, що не вимагають використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 4.2. Негрошові фінансові операції

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
| 1     | Отримане забезпечення за кредитами, наданими іншим банкам       | 4 582       | -              |
| 2     | Врегулювання заборгованості за кредитами, наданими іншим банкам | (3 141)     | -              |
| 3     | Усього за не грошовими фінансовими операціями                   | 1 441       | -              |

В рядку 1 зазначено суму кредитної заборгованості клієнтів, право вимоги на яку було забезпеченням за кредитом, наданим іншому банку. На підставі договорів уступки прав вимоги було здійснено врегулювання заборгованості за кредитом, наданим іншому банку, сума якої зазначена в рядку 2, шляхом припинення визнання цього активу та визнання нових активів, що були прийняті Банком в результаті договорів уступки прав вимог на кредити клієнтів іншого банку.



## Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                         | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
| 1     | Кредити, надані іншим банкам                | 38 009      | 15 926         |
| 1.1   | Короткострокові кредити                     | 38 009      | 15 926         |
| 2     | Інші кошти в інших банках                   | 1 144       | 2 074          |
| 3     | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (1 772)     | (1 962)        |
| 4     | Усього коштів у банках за мінусом резервів  | 37 381      | 16 038         |

Сума в рядку 1.1 включає суму нарахованих не отриманих доходів в розмірі 16 тис. грн. за звітний рік, а сума за попередній рік таких доходів не включає.

В рядку 2 зазначаються кошти, розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих у банках-нерезидентах, під які сформовано резерв з урахуванням ризику країни відповідно до вимог Національного банку України. За станом на кінець дня 31 грудня звітного і попереднього років сума нарахованих не отриманих процентних доходів за коштами на вимогу в інших банках не обліковувалась.

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

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Кредити | Кореспондентські рахунки | Усього  |
|-------|--|---------|--------------------------|---------|
| 1     | 2  | 3       | 4                        | 5       |
| 1     | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | 38 009  | -                        | 38 009  |
| 1.1   | Без затримки платежу                                   | 38 009  | -                        | 38 009  |
| 2     | Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах       | -       | 1 144                    | 1 144   |
| 3     | Резерв під знецінення коштів в інших банках            | (1 750) | (22)                     | (1 772) |
| 4     | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів       | 36 259  | 1 122                    | 37 381  |

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

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                    | Кредити | Кореспондентські рахунки | Усього  |
|-------|--|---------|--------------------------|---------|
| 1     | 2  | 3       | 4                        | 5       |
| 1     | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | 15 926  | -                        | 15 926  |
| 1.1   | Без затримки платежу                                   | 15 926  | -                        | 15 926  |
| 2     | Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах       | -       | 2 074                    | 2 074   |
| 3     | Резерв під знецінення коштів в інших банках            | (1 921) | (41)                     | (1 962) |
| 4     | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів       | 14 005  | 2 033                    | 16 038  |

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

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів   | Звітний рік          | Попередній рік       |
|-------|--|----------------------|----------------------|
|       |  | кошти в інших банках | кошти в інших банках |
| 1     | 2  | 3                    | 4                    |
| 1     | Резерв під знецінення за станом на 1 січня                           | (1 962)              | (80)                 |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року, в т.ч.: | 190                  | (1 882)              |
| 2.1   | Курсові різниці за резервами   | 6                    | (27)                 |
| 3     | Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня              | (1 772)              | (1 962)              |

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                 | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|-------------------------------------|-------------|----------------|
| 1     | 2                                   | 3           | 4              |
| 1     | Кредити юридичним особам            | 53 608      | 24 360         |
| 2     | Кредити фізичним особам-підприємцям | 1 119       | -              |
| 3     | Іпотечні кредити фізичних осіб      | 212         | 253            |
| 4     | Споживчі кредити фізичним особам    | 5 454       | 4 275          |
| 5     | Резерв під знецінення кредитів      | (7 401)     | (1 261)        |
| 6     | Усього кредитів за мінусом резервів | 52 992      | 27 627         |

Сума в рядку 1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 420 тис.грн., за попередній рік - 150 тис.грн.

Сума в рядку 4 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 687 тис.грн., за попередній рік - 20 тис.грн.

У звітному році Банк не проводив операцій репо, об'єктом яких є цінні папери.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів  | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього  |
|-------|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1     | 2   | 3                        | 4                                   | 5                              | 6                                | 7       |
| 1     | Залишок за станом на 1 січня  | (1 073)                  | -                                   | (34)                           | (154)                            | (1 261) |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року, в т.ч.: | (2 310)                  | -                                   | 10                             | (3 840)                          | (6 140) |
| 2.1   | Курсові різниці за резервами  | (8)                      |                                     | (1)                            | (9)                              | (18)    |
| 3     | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня                             | (3 383)                  | -                                   | (24)                           | (3 994)                          | (7 401) |

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів  | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього  |
|-------|---|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1     | 2   | 3                        | 4                              | 5                                | 6       |
| 1     | Залишок за станом на 1 січня  | (683)                    | (4)                            | (130)                            | (817)   |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року, в т.ч.: | (390)                    | (30)                           | (24)                             | (444)   |
| 2.1   | Курсові різниці за резервами  | -                        | (2)                            | (17)                             | (19)    |
| 3     | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня                             | (1 073)                  | (34)                           | (154)                            | (1 261) |

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності         | Звітний рік |     | Попередній рік |     |
|-------|------------------------------------|-------------|-----|----------------|-----|
|       |                                    | сума        | %   | сума           | %   |
| 1     | 2                                  | 3           | 4   | 5              | 6   |
| 1     | Сільське господарство              | 3 343       | 6   | -              | -   |
| 2     | Виробництво                        | 19 830      | 33  | 6 000          | 21  |
| 3     | Торгівля                           | 28 426      | 47  | 18 360         | 64  |
| 4     | Кредити, що надані фізичним особам | 5 666       | 9   | 4 528          | 16  |
| 5     | Інші                               | 3 128       | 5   | -              | -   |
| 6     | Усього                             | 60 393      | 100 | 28 888         | 100 |

В рядку 5 зазначено суму наданих на звітну дату кредитів суб'єктам господарювання за наступними видами економічної діяльності: діяльність наземного транспорту - 2 218 тис.грн., будівництво - 723 тис.грн., операції з нерухомим майном - 118 тис.грн., поліграфічна діяльність - 38 тис.грн., дослідження та розробка - 31 тис.грн.

В рядку 6 зазначена сукупна сума залишків заборгованості за кредитами резидентів до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                        | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                        | 4                                   | 5                              | 6                                | 7      |
| 1     | Незабезпечені кредити                      | 6 550                    | -                                   | -                              | 252                              | 6 802  |
| 2     | Кредити, що забезпечені:                   | 47 058                   | 1 119                               | 212                            | 5 202                            | 53 591 |
| 2.1   | Гарантіями і поручительствами              | 1 269                    | -                                   | -                              | 358                              | 1 627  |
| 2.2   | Заставою, у тому числі:                    | 45 789                   | 1 119                               | 212                            | 4 844                            | 51 964 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення       | 50                       | -                                   | -                              | -                                | 50     |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно                        | 37 500                   | 1 119                               | 212                            | 3 303                            | 42 134 |
| 2.2.3 | Грошові депозити                           | 544                      | -                                   | -                              | -                                | 544    |
| 2.2.4 | Інше рухоме майно                          | 5 015                    | -                                   | -                              | 1 541                            | 6 556  |
| 2.2.5 | Інші майнові права                         | 2 680                    | -                                   | -                              | -                                | 2 680  |
| 3     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 53 608                   | 1 119                               | 212                            | 5 454                            | 60 393 |

В рядку 3 зазначена сукупна сума залишків заборгованості за кредитами до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік  
(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                             | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------|
| 1     | 2   | 3                        | 4                              | 5                                | 6      |
| 1     | Незабезпечені кредити                           | 9 491                    | -                              | 146                              | 9 637  |
| 2     | Кредити, що забезпечені заставою, у тому числі: | 14 869                   | 254                            | 4 128                            | 19 251 |
| 2.1   | Нерухоме майно житлового призначення            | -                        | -                              | 1 000                            | 1 000  |
| 2.2   | Інше нерухоме майно                             | 5 221                    | 228                            | 3 000                            | 8 449  |
| 2.3   | Грошові депозити                                | 2 100                    | -                              | 59                               | 2 159  |
| 2.4   | Інше рухоме майно                               | 7 548                    | 26                             | 69                               | 7 643  |
| 3     | Усього кредитів та заборгованості клієнтів      | 24 360                   | 254                            | 4 274                            | 28 888 |

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                      | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього  |
|-------|--|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1     | 2  | 3                        | 4                                   | 5                              | 6                                | 7       |
| 1     | Поточні та незнецінені:                                  | 1 634                    | -                                   | -                              | 676                              | 2 310   |
| 1.1   | Нові позичальники  | 1 634                    | -                                   | -                              | 676                              | 2 310   |
| 2     | Прострочені, але не знецінені:                           | 50                       | -                                   | -                              | -                                | 50      |
| 2.1   | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів                   | 50                       | -                                   | -                              | -                                | 50      |
| 3     | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 51 924                   | 1 119                               | 212                            | 4 778                            | 58 033  |
| 3.1   | Без затримки платежу                                     | 46 413                   | 1 119                               | 212                            | 967                              | 48 711  |
| 3.2   | Із затримкою платежу до 31 дня                           | 1 642                    | -                                   | -                              | -                                | 1 642   |
|       | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів                   | 3 282                    | -                                   | -                              | -                                | 3 282   |
| 3.3   | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів           | -                        | -                                   | -                              | 3 661                            | 3 661   |
| 3.4   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів           | 587                      | -                                   | -                              | 150                              | 737     |
| 4     | Резерв під знецінення за кредитами                       | (3 383)                  | -                                   | (24)                           | (3 994)                          | (7 401) |
| 5     | Усього кредитів  | 50 225                   | 1 119                               | 188                            | 1 460                            | 52 992  |

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                      | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього  |
|-------|--|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1     | 2  | 3                        | 4                              | 5                                | 6       |
| 1     | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 24 360                   | 254                            | 4 274                            | 28 888  |
| 1.1   | Без затримки платежу                                     | 23 773                   | 254                            | 4 128                            | 28 155  |
| 1.2   | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів           | 587                      | -                              | 146                              | 733     |
| 2     | Резерв під знецінення за кредитами                       | (1 073)                  | (34)                           | (154)                            | (1 261) |
| 3     | Усього кредитів  | 23 287                   | 220                            | 4 120                            | 27 627  |



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

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього  |
|-------|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1     | 2   | 3                        | 4                                   | 5                              | 6                                | 7       |
| 1     | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:                  | 711                      | -                                   | -                              | -                                | 711     |
| 1.1   | Нерухоме майно житлового призначення  | 711                      | -                                   | -                              | -                                | 711     |
| 2     | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі: | 114 761                  | 3 329                               | 312                            | 5 162                            | 123 564 |
| 2.1   | Інше нерухоме майно   | 61 595                   | 2 034                               | 228                            | 3 303                            | 67 160  |
| 2.2   | Грошові депозити  | 612                      | -                                   | -                              | -                                | 612     |
| 2.3   | Інше рухоме майно   | 37 250                   | 1 295                               | 84                             | 1 859                            | 40 488  |
| 2.4   | Інші майнові права  | 15 304                   | -                                   | -                              | -                                | 15 304  |

Визначення справедливої вартості нерухомого майна житлового призначення, іншого нерухомого майна та іншого майна здійснювалось на підставі звітів незалежних оцінювачів, а також працівником Банку, що має сертифікат Фонду державного майна.

Справедлива вартість майна житлового призначення оцінювалась порівняльним методом, комерційна та інша нерухомість – порівняльним або доходним методом, інше майно (автотранспорт, товари, обладнання) - порівняльним методом, інші майнові права – методом дисконтування.

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------|
| 1     | 2   | 3                        | 4                              | 5                                | 6      |
| 1     | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі: | 36 986                   | 312                            | 16 071                           | 53 369 |
| 1.1   | Нерухоме майно житлового призначення  | -                        | -                              | 1 207                            | 1 207  |
| 1.2   | Інше нерухоме майно   | 11 283                   | 228                            | 14 565                           | 26 076 |
| 1.3   | Грошові депозити  | 2 200                    | -                              | 59                               | 2 259  |
| 1.4   | Інше рухоме майно   | 23 503                   | 84                             | 240                              | 23 827 |

## Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

| (тис.грн.) |  |             |                |
|------------|--|-------------|----------------|
| Рядок      | Найменування статті  | Звітний рік | Попередній рік |
| 1          | 2  | 3           | 4              |
| 1          | Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України        | -           | 55 190         |
| 2          | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | -           | -              |
| 3          | Усього за мінусом резервів   | -           | 55 190         |

В рядку 1 - за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р.сума боргових цінних паперів, емітованих Національним банком України, зазначена з урахуванням нарахованих не отриманих процентних доходів в сумі 190 тис.грн.

Таблиця 7.2. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення

| (тис.грн.) |  |          |             |                |
|------------|--|----------|-------------|----------------|
| Рядок      | Рух цінних паперів   | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
| 1          | 2  | 3        | 4           | 5              |
| 1          | Балансова вартість на 1 січня, у тому числі:                       |          | 55 190      | 20 014         |
| 1.1        | За собівартістю  |          | 55 190      | 20 014         |
| 1.2        | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |          | -           | -              |
| 2          | Надходження  |          | 345 000     | 85 000         |
| 3          | Погашення  |          | (400 000)   | (50 000)       |
| 4          | Нараховані процентні доходи  | 16       | 2 631       | 326            |
| 5          | Проценти отримані  |          | (2 821)     | (150)          |
| 6          | Балансова вартість на кінець дня 31 грудня, у тому числі:          |          | -           | 55 190         |
| 6.1        | За собівартістю  |          | -           | 55 190         |
| 6.2        | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення |          | -           | -              |

У звітному та попередньому звітному році не відбувався рух резервів під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення.

Цінні папери не використовувались Банком в якості застави та як об'єкт операцій репо.

Таблиця 7.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний рік          |  | Попередній рік       |  |
|-------|---|----------------------|--|----------------------|--|
|       |   | справедлива вартість | балансова вартість за мінусом резервів | справедлива вартість | балансова вартість за мінусом резервів |
| 1     | 2   | 3                    | 4                                      | 5                    | 6                                      |
| 1     | Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України | -                    | -                                      | 55 190               | 55 190                                 |
| 2     | Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення         | -                    | -                                      | 55 190               | 55 190                                 |

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Боргові цінні папери, емітовані НБУ | Усього |
|-------|--|-------------------------------------|--------|
| 1     | 2  | 3                                   | 4      |
| 1     | Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:                           | 55 190                              | 55 190 |
| 1.1   | Державні установи та підприємства  | 55 190                              | 55 190 |
| 2     | Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінені                  | 55 190                              | 55 190 |
| 3     | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 55 190                              | 55 190 |

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього  |
|-------|---|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------|
| 1     | 2   | 3   | 4                    | 5                  | 6                                      | 7                   | 8                                  | 9   | 10                   | 11      |
| 1     | Балансова вартість на початок попереднього року:                            | 670                                       | 84                   | 54                 | 112                                    | 13                  | 61                                 | 17  | 79                   | 1 090   |
| 1.1   | Первісна (переоцінена) вартість   | 778                                       | 638                  | 94                 | 226                                    | 17                  | 363                                | 17  | 213                  | 2 346   |
| 1.2   | Знос на початок попереднього року   | (108)                                     | (554)                | (40)               | (114)                                  | (4)                 | (302)                              | -   | (134)                | (1 256) |
| 2     | Надходження   | -   | 216                  | -                  | 40                                     | -                   | 50                                 | -   | 28                   | 334     |
| 3     | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів         | 15  | 11                   | -                  | -                                      | -                   | -                                  | 11  | 4                    | 41      |
| 4     | Передавання   | -   | (7)                  | -                  | (1)                                    | -                   | -                                  | (12)  | (5)                  | (25)    |
| 5     | Переведення до активів групи вибуття  | -   | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -   | -                    | -       |
| 6     | Вибуття   | -   | (7)                  | -                  | (1)                                    | -                   | -                                  | (12)  | (5)                  | (25)    |
| 7     | Амортизаційні відрахування  | (87)                                      | (48)                 | (10)               | (23)                                   | (1)                 | (94)                               | -   | (40)                 | (303)   |
| 8     | Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року): | 598                                       | 256                  | 44                 | 128                                    | 12                  | 17                                 | 16  | 66                   | 1 137   |
| 8.1.  | Первісна (переоцінена) вартість   | 794                                       | 781                  | 94                 | 265                                    | 17                  | 410                                | 16  | 237                  | 2 614   |
| 8.2.  | Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)                | (196)                                     | (525)                | (50)               | (137)                                  | (5)                 | (393)                              | -   | (171)                | (1 477) |
| 9     | Надходження   | -   | 78                   | -                  | 26                                     | 33                  | 14                                 | -   | 32                   | 183     |
| 10    | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів         | 21  | 3                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | 4   | 10                   | 38      |
| 11    | Вибуття   | -   | (4)                  | -                  | -                                      | (1)                 | -                                  | (19)  | (1)                  | (25)    |
| 12    | Амортизаційні відрахування  | (64)                                      | (71)                 | (9)                | (31)                                   | (3)                 | (17)                               | -   | (33)                 | (228)   |
| 13    | Балансова вартість на кінець звітнього року                                 | 555                                       | 262                  | 35                 | 123                                    | 41                  | 14                                 | 1   | 74                   | 1 105   |
| 13.1. | Первісна (переоцінена) вартість   | 815                                       | 814                  | 94                 | 291                                    | 43                  | 418                                | 1   | 254                  | 2 730   |
| 13.2. | Знос на кінець звітнього року   | (260)                                     | (552)                | (59)               | (168)                                  | (2)                 | (404)                              | -   | (180)                | (1 625) |

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року: Банк не мав основних засобів, стосовно яких є перебачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються, а також таких, які вилучені з експлуатації на продаж; Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів у 2009 році - 264 тис. грн.; Банк не мав створених нематеріальних активів, в тому числі активів, щодо яких є обмеження права власності; Протягом звітнього періоду не відбувалось збільшення або зменшення вартості основних засобів та нематеріальних активів, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі. Протягом 2009 року банком проведено врегулювання залишків коштів між аналітичними рахунками однієї групи на загальну суму 19 тис. грн., що призвело до невідповідності оборотів у примітці 8 та оборотно-сальдовій відомості за рахунками 4-му класу на цю суму.

## Примітка 9. Інші активи

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                            | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|-------------|----------------|
| 1     | 2  | 3           | 4              |
| 1     | Дебіторська заборгованість з придбання активів | -           | 2              |
| 2     | Передоплата за послуги                         | 283         | 184            |
| 3     | Інше   | 41          | 35             |
| 4     | Усього інших активів за мінусом резервів       | 324         | 221            |

В рядку 3 за звітний рік зазначена сума складається: з запасів матеріальних цінностей на складі та в підзвітах - 29 тис.грн., з витрат майбутніх періодів (відпускні працівників) - 4 тис.грн., з дебіторської заборгованості за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 8 тис.грн.

Протягом звітного року Банк не мав забезпечення, яке перейшло в його власність.

## Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті    | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|------------------------|-------------|----------------|
| 1     | 2                      | 3           | 4              |
| 1     | Державні підприємства: | 1           | 2              |
| 1.1   | Поточні рахунки        | 1           | 2              |
| 2     | Інші юридичні особи:   | 12 152      | 20 087         |
| 2.1   | Поточні рахунки        | 11 934      | 19 722         |
| 2.2   | Строкові кошти         | 218         | 365            |
| 3     | Фізичні особи:         | 3 650       | 6 437          |
| 3.1   | Поточні рахунки        | 123         | 99             |
| 3.2   | Строкові кошти         | 3 527       | 6 338          |
| 4     | Усього коштів клієнтів | 15 803      | 26 526         |

В рядку 2.1 - за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року нарахованих не сплачених процентних витрат не обліковувалось, а на кінець попереднього року сума таких витрат складала 14 тис.грн.

Сума в рядку 2.2 станом на кінець дня 31 грудня 2009 року включає нараховані не сплачені процентні витрати в розмірі 9 тис.грн. у звітному році та 5 тис.грн. - у попередньому.

В рядку 3.1 - за станом на кінець дня 31 грудня 2009 і 2008 років нарахованих не сплачених процентних витрат не обліковувалось.

В рядку 3.2 - за станом на кінець дня 2009 року нараховані не сплачені процентні витрати склали 77 тис.грн., а у попередньому році - 183 тис.грн.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності   | Звітний рік |       | Попередній рік |       |
|-------|--|-------------|-------|----------------|-------|
|       |  | сума        | %     | сума           | %     |
| 1     | 2  | 3           | 4     | 5              | 6     |
| 1     | Сільське господарство, мисливство та лісове господарство                       | 150         | 0.95  | 56             | 0.21  |
| 2     | Переробна промисловість  | 3 056       | 19.34 | 2 430          | 9.16  |
| 3     | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 7 735       | 48.95 | 15 912         | 59.99 |
| 4     | Фізичні особи  | 3 650       | 23.10 | 6 437          | 24.27 |
| 5     | Інше   | 1 212       | 7.67  | 1 691          | 6.37  |
| 6     | Усього коштів клієнтів:  | 15 803      | 100   | 26 526         | 100   |

В рядку 5 зазначено суму залучених на звітну дату коштів клієнтів за наступними видами економічної діяльності: будівництво - 244 тис.грн., операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям - 134 тис.грн., надання індивідуальних послуг - 391 тис.грн., кошти нерезидентів - 294 тис.грн., інші.

На звітну дату сума гарантійних залучених депозитів фізичних осіб за кредитними операціями складає 612 тис.грн.



## Примітка 11. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 11.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів                                  | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|-------|---|----------|-----------------------------------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4                                 | 5      |
| 1     | Залишок на 1 січня                            | 24       | 32                                | 32     |
| 1.1   | Гарантії, надані клієнтам                     |          | 22                                | 22     |
| 1.2   | Зобов'язання з кредитування                   |          | 10                                | 10     |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву протягом року |          | 101                               | 101    |
| 3     | Залишок на кінець дня 31 грудня               | 24       | 133                               | 133    |
| 3.1   | Гарантії, надані клієнтам                     |          | 98                                | 98     |
| 3.2   | Зобов'язання з кредитування                   |          | 35                                | 35     |

Таблиця 11.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Рух резервів                                  | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|-------|---|----------|-----------------------------------|--------|
| 1     | 2   | 3        | 4                                 | 5      |
| 1     | Залишок на 1 січня                            | 24       | 250                               | 250    |
| 1.1   | Гарантії, надані клієнтам                     |          | 3                                 | 3      |
| 1.2   | Зобов'язання з кредитування                   |          | 247                               | 247    |
| 2     | (Збільшення)/ зменшення резерву протягом року |          | (218)                             | (218)  |
| 3     | Залишок на кінець дня 31 грудня               | 24       | 32                                | 32     |
| 3.1   | Гарантії, надані клієнтам                     |          | 22                                | 22     |
| 3.2   | Зобов'язання з кредитування                   |          | 10                                | 10     |

## Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                                 | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
| 1     | Отримана застава за ключі від індивідуальних сейфів | 29          | 22             |
| 2     | Кошти клієнтів за недіючими рахунками               | 20          | 20             |
| 3     | Усього інших фінансових зобов'язань                 | 49          | 42             |

### Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
| 1     | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 88          | 117            |
| 2     | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку                              | 271         | 375            |
| 3     | Доходи майбутніх періодів   | 24          | 8              |
| 4     | Інші  | 20          | 32             |
| 5     | Усього  | 403         | 532            |

В рядку 4 зазначена сума кредиторської заборгованості за послуги за договорами господарської діяльності банку, за якими строк сплати на дату звітності не настав.

## Примітка 14. Статутний капітал

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Усього |
|-------|--|------------------------------------|--------------|--------|
| 1     | 2  | 3                                  | 4            | 5      |
| 1     | Залишок на 1 січня попереднього року   | 323 140                            | 32 314       | 32 314 |
| 2     | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску                                   | 476 860                            | 47 686       | 47 686 |
| 3     | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року) | 800 000                            | 80 000       | 80 000 |
| 4     | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року  | 800 000                            | 80 000       | 80 000 |

Номинальна вартість однієї акції складає 0,10 грн.

Загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 800 000 тис.одиниць.

Привілейованих акцій в обігу немає.

**Примітка 15. Резервні та інші фонди банку**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Фонд переоцінки основних засобів | Резервний фонд | Усього резервних та інших фондів банку |
|-------|--|----------------------------------|----------------|--|
| 1     | 2  | 3                                | 4              | 5                                      |
| 1     | Залишки на 1 січня попереднього року   | 463                              | 1 242          | 1 705                                  |
| 2     | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку       | -                                | 3 304          | 3 304                                  |
| 3     | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року) | 463                              | 4 547          | 5 010                                  |
| 4     | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку       | -                                | 1 921          | 1 921                                  |
| 5     | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року  | 463                              | 6 468          | 6 931                                  |

Фонд переоцінки основних засобів призначений для обліку результатів переоцінки основних засобів та відстрочених податків за результатами переоцінки основних засобів у власному капіталі.

Резервний фонд банку створено за рахунок прибутку згідно із законодавством України. Банк формує резервний фонд у розмірі не менше 5 % прибутку за звітний рік. У 2009 році Банком перераховано до резервного фонду весь прибуток 2008 року в сумі 1 921 тис.грн.

Кошти резервного фонду призначені для покриття загальних банківських ризиків, включаючи можливі майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

## Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
|       | Процентні доходи за:  |             |                |
| 1     | Кредитами та заборгованістю клієнтів  | 11 563      | 3 728          |
| 3     | Цінними паперами в портфелі банку до погашення  | 2 631       | 326            |
| 4     | Коштами в інших банках  | 5 215       | 9 330          |
| 5     | Кореспондентськими рахунками в інших банках , в т.ч. за коштами обов'язкових резервів в НБУ | 503         | 194            |
| 8     | Усього процентних доходів   | 19 912      | 13 578         |
|       | Процентні витрати за:   |             |                |
| 9     | Строковими коштами юридичних осіб   | ( 61)       | (875)          |
| 10    | Строковими коштами фізичних осіб  | (780)       | (2359)         |
| 11    | Строковими коштами інших банків   | (10)        | -              |
| 12    | Поточними рахунками   | (106)       | (64)           |
| 13    | Усього процентних витрат  | (957)       | (3 298)        |
| 14    | Чистий процентний дохід/(витрати)   | 18 955      | 10 280         |

## Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
|       | <b>Комісійні доходи</b>   |             |                |
| 1     | Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:  | 1 605       | 2 193          |
| 1.1   | Розрахункові операції   | 367         | 228            |
| 1.2   | Касове обслуговування   | 429         | 666            |
| 1.3   | Операції з цінними паперами   | -           | -              |
| 1.4   | Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів   | 798         | 886            |
| 1.5   | Гарантії надані (примітка 12)   | 11          | 6              |
| 1.6   | Кредитне обслуговування клієнтів  | -           | 407            |
| 1.7   | Інші  | -           | -              |
| 2     | Усього комісійних доходів   | 1 605       | 2 193          |
|       | <b>Комісійні витрати</b>  |             |                |
| 3     | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | (89)        | (131)          |
| 3.1   | Розрахункові операції   | (39)        | (27)           |
| 3.2   | Касове обслуговування   | (49)        | (100)          |
| 3.3   | Інші  | (1)         | (4)            |
| 4     | Усього комісійних витрат  | (89)        | (131)          |
| 5     | Чистий комісійний дохід/витрати   | 1 516       | 2 062          |

В рядку 3.3 «Інші» зазначено комісії за зарахування заробітної плати працівників банку на платіжні картки в іншому банку.

**Примітка 18. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|-------------|----------------|
| 1     | 2  | 3           | 4              |
| 1     | Оперативна оренда  | -           | 6              |
| 2     | Штрафи, пені, що отримані банком                             | 3           | -              |
| 3     | Використання індивідуальних сейфів                           | 56          | 38             |
| 4     | Дохід від обміну фінансовими інструментами                   | 1 441       | -              |
| 5     | Обслуговування банків  | 1           | 1              |
| 6     | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 4           | -              |
| 7     | Інші   | 11          | 11             |
| 8     | Усього операційних доходів                                   | 1 516       | 56             |

У рядку 7 «Інші» зазначені доходи від надання справок за кредитними операціями в сумі 1 тис. грн., від продажу нумізматичної продукції – 10 тис.грн.



**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3           | 4              |
| 1     | Витрати на утримання персоналу  | (9 248)     | (6 528)        |
| 2     | Амортизація основних засобів (примітка 8)   | (194)       | (263)          |
| 3     | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (примітка 8)   | (34)        | (40)           |
| 4     | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів; господарські, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (877)       | (752)          |
| 5     | Витрати на оперативний лізинг   | (1 470)     | (2 219)        |
| 6     | Професійні послуги  | (750)       | (1 146)        |
| 7     | Витрати на маркетинг та рекламу   | (46)        | (101)          |
| 8     | Витрати на охорону  | (264)       | (251)          |
| 9     | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток  | (22)        | (17)           |
| 10    | Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб  | (26)        | (101)          |
| 11    | Податок на додану вартість  | -           | (35)           |
| 12    | Витрати на відрядження  | (185)       | (141)          |
| 13    | Представницькі витрати  | (1)         | (9)            |
| 14    | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей   | (5)         | (7)            |
| 15    | Негативний результат від вибуття основних фондів  | (4)         | (13)           |
| 16    | Інші операційні витрати   | (1)         | -              |
| 17    | Усього адміністративних та інших операційних витрат   | (13 127)    | (11 623)       |

У рядку 16 «Інші операційні витрати» зазначена сума відшкодування за договором інформаційно – консультаційних послуг.

Доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості, прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує і не генерує дохід від оренди протягом звітного року Банк не одержував.

## Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті              | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|----------------------------------|-------------|----------------|
| 1     | 2                                | 3           | 4              |
| 1     | Поточний податок на прибуток     | (661)       | (1 333)        |
| 2     | Відстрочений податок на прибуток | (147)       | 42             |
| 3     | Усього                           | (808)       | (1 291)        |

Таблиця 20.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

(тис. грн.)

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань  | Залишок на 1 січня звітного року | Визнані у фінансових результатах | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року |
|-------|---|----------------------------------|----------------------------------|---|
| 1     | 2   | 3                                | 4                                | 5   |
| 1     | Відстрочений податковий актив внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому та фінансовому обліку        | 196                              | 1                                | 197   |
| 2     | Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої"                    | (154)                            | -                                | (154)   |
| 3     | Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок невизнання у податковому обліку нарахованих та неотриманих відсотків за кредитами з 01.01.2009р. | -                                | (148)                            | (148)   |
| 4     | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)  | 42                               | (147)                            | (105)   |
| 5     | Визнаний відстрочений податковий актив  | 196                              | 1                                | 197   |
| 6     | Визнане відстрочене податкове зобов'язання  | (154)                            | (148)                            | (302)   |

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань   | Залишок на 1 січня попереднього року | Визнані у фінансових результатах | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5   |
| 1     | Відстрочений податковий актив внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому та фінансовому обліку | 154                                  | 42                               | 196   |
| 2     | Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої"             | (154)                                | -                                | (154)   |
| 3     | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)   | -                                    | 42                               | 42  |
| 4     | Визнаний відстрочений податковий актив   | -                                    | 42                               | 42  |

## Примітка 21. Звітні сегменти

Таблиця 21.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок<br>1 | Найменування статті<br>2          | Найменування звітних сегментів     |                                     |                                    | Вилучення<br>6 | Усього<br>7 |
|------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------|-------------|
|            |                                   | роздрібні банківські операції<br>3 | комерційні банківські операції<br>4 | операції на фінансових ринках<br>5 |                |             |
| 1          | Доходи від зовнішніх контрагентів | 1 201                              | 12 037                              | 9 791                              | -              | 23 029      |
| 2          | Доходи від інших сегментів        | 451                                | -                                   | 239                                | (690)          | -           |
| 3          | Усього доходів                    | 1 652                              | 12 037                              | 10 030                             | (690)          | 23 029      |

Таблиця 21.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

| Рядок<br>1 | Найменування статті<br>2                                 | Найменування звітних сегментів     |                                     |                                    | Вилучення<br>6 | Усього<br>7 |
|------------|--|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------|-------------|
|            |  | роздрібні банківські операції<br>3 | комерційні банківські операції<br>4 | операції на фінансових ринках<br>5 |                |             |
| 1          | Процентні доходи   | 1 014                              | 10 550                              | 8 348                              | -              | 19 912      |
| 2          | Комісійні доходи   | 131                                | 1 473                               | 1                                  | -              | 1 605       |
| 3          | Інші операційні доходи                                   | 56                                 | 14                                  | 1 442                              | -              | 1 512       |
| 4          | Доходи від інших сегментів                               | 451                                | -                                   | 239                                | (690)          | -           |
| 5          | Усього доходів   | 1 652                              | 12 037                              | 10 030                             | (690)          | 23 029      |
| 6          | Процентні витрати  | (782)                              | (165)                               | (10)                               | -              | (957)       |
| 7          | Комісійні витрати  | (7)                                | (73)                                | (9)                                | -              | (89)        |
| 8          | Інші операційні витрати (в т.ч. адміністративні)         | (744)                              | (7 265)                             | (5 059)                            | -              | (13 068)    |
| 9          | Резерв під заборгованість за кредитами та зобов'язаннями | (3 830)                            | (2 411)                             | 190                                | -              | (6 051)     |
| 10         | Витрати від інших сегментів                              | -                                  | (690)                               | -                                  | 690            | -           |
| 11         | Усього витрат  | (5 363)                            | (10 604)                            | (4 888)                            | 690            | (20 165)    |
| 12         | Результат сегмента                                       | (3 711)                            | 1 433                               | 5 142                              | -              | 2 864       |
| 13         | Нерозподілені доходи                                     | -                                  | -                                   | -                                  | -              | 302         |
| 14         | Нерозподілені витрати                                    | -                                  | -                                   | -                                  | -              | (59)        |
| 15         | Прибуток/(збиток) до оподаткування                       | -                                  | -                                   | -                                  | -              | 3 107       |
| 16         | Витрати за податком на прибуток                          | -                                  | -                                   | -                                  | -              | (808)       |
| 17         | Прибуток/(збиток)  | -                                  | -                                   | -                                  | -              | 2 299       |

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                           | Найменування звітних сегментів |                                |                               | Вилучення | Усього  |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------|---------|
|       |   | роздрібні банківські операції  | комерційні банківські операції | операції на фінансових ринках |           |         |
| 1     | 2   | 3                              | 4                              | 5                             | 6         | 7       |
| 1     | Усього активів сегментів                      | 1 648                          | 52 783                         | 49 913                        | -         | 104 344 |
| 2     | Інші нерозподілені активи                     | -                              | -                              | -                             | -         | 1 430   |
| 3     | Усього активів                                | -                              | -                              | -                             | -         | 105 774 |
| 4     | Усього зобов'язань сегментів                  | 3 650                          | 12 152                         | -                             | -         | 15 802  |
| 5     | Поточні та відстрочені податкові зобов'язання | -                              | -                              | -                             | -         | 105     |
| 6     | Інші нерозподілені зобов'язання               | -                              | -                              | -                             | -         | 637     |
| 7     | Усього зобов'язань                            | -                              | -                              | -                             | -         | 16 544  |
|       | <b>Інші сегментні статті</b>                  |                                |                                |                               |           |         |
| 8     | Амортизаційні відрахування                    | (12)                           | (119)                          | (97)                          | -         | (228)   |
| 9     | Інші негрошові доходи/(витрати)               | -                              | -                              | 1 441                         | -         | 1 441   |

Таблиця 21.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті               | Найменування звітних сегментів         |                                |                               | Вилучення | Усього |
|-------|-----------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------------|-----------|--------|
|       |                                   | роздрібні банківські операції клієнтам | комерційні банківські операції | операції на фінансових ринках |           |        |
| 1     | 2                                 | 3                                      | 4                              | 5                             | 6         | 7      |
| 1     | Доходи від зовнішніх контрагентів | 492                                    | 5 455                          | 11 385                        | -         | 17 332 |
| 2     | Доходи від інших сегментів        | 606                                    | -                              | 266                           | (872)     | -      |
| 3     | Усього доходів                    | 1 098                                  | 5 455                          | 11 651                        | (872)     | 17 332 |

Таблиця 21.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік  
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                                      | Найменування звітних сегментів |                                |                               | Вилучення | Усього   |
|-------|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------|----------|
|       |  | роздрібні банківські операції  | комерційні банківські операції | операції на фінансових ринках |           |          |
| 1     | 2  | 3                              | 4                              | 5                             | 6         | 7        |
| 1     | Процентні доходи   | 129                            | 3 599                          | 9 850                         | -         | 13 578   |
| 2     | Комісійні доходи   | 324                            | 1 845                          | 24                            | -         | 2 193    |
| 3     | Інші операційні доходи                                   | 39                             | 11                             | 1 511                         | -         | 1 561    |
| 4     | Доходи від інших сегментів                               | 606                            | -                              | 266                           | (872)     | -        |
| 5     | Усього доходів   | 1 098                          | 5 455                          | 11 651                        | (872)     | 17 332   |
| 6     | Процентні витрати  | (2 359)                        | (939)                          | -                             | -         | (3 298)  |
| 7     | Комісійні витрати  | (10)                           | (119)                          | (2)                           | -         | (131)    |
| 8     | Інші операційні витрати (в т.ч. адміністративні)         | (425)                          | (4 582)                        | (6 486)                       | -         | (11 493) |
| 9     | Резерв під заборгованість за кредитами та зобов'язаннями | (54)                           | (167)                          | (1 882)                       | -         | (2 103)  |
| 10    | Витрати від інших сегментів                              | -                              | (872)                          | -                             | 872       | -        |
| 11    | Усього витрат  | (2 848)                        | (6 679)                        | (8 370)                       | 872       | (17 025) |
| 12    | Результат сегмента                                       | (1 750)                        | (1 224)                        | 3 281                         | -         | 307      |
| 13    | Нерозподілені доходи                                     | -                              | -                              | -                             | -         | 3 035    |
| 14    | Нерозподілені витрати                                    | -                              | -                              | -                             | -         | (130)    |
| 15    | Прибуток/(збиток) до оподаткування                       | -                              | -                              | -                             | -         | 3 212    |
| 16    | Витрати за податком на прибуток                          | -                              | -                              | -                             | -         | (1 291)  |
| 17    | Прибуток/(збиток)  | -                              | -                              | -                             | -         | 1 921    |

Таблиця 21.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті                     | Найменування звітних сегментів |                                |                               | Вилучення | Усього  |
|-------|---|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-----------|---------|
|       |   | роздрібні банківські операції  | комерційні банківські операції | операції на фінансових ринках |           |         |
| 1     | 2                                       | 3                              | 4                              | 5                             | 6         | 7       |
| 1     | Усього активів сегментів                | 4 340                          | 24 194                         | 84 528                        | -         | 113 062 |
| 2     | Поточні та відстрочені податкові активи | -                              | -                              | -                             | -         | 42      |
| 3     | Інші нерозподілені активи               | -                              | -                              | -                             | -         | 1 358   |
| 4     | Усього активів                          | -                              | -                              | -                             | -         | 114 462 |
| 5     | Усього зобов'язань сегментів            | 6 437                          | 20 089                         | -                             | -         | 26 526  |
| 6     | Інші нерозподілені зобов'язання         | -                              | -                              | -                             | -         | 1 005   |
| 7     | Усього зобов'язань                      | -                              | -                              | -                             | -         | 27 531  |
|       | <b>Інші сегментні статті</b>            |                                |                                |                               |           |         |
| 8     | Амортизаційні відрахування              | (9)                            | (95)                           | (199)                         | -         | (303)   |

## Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

### Кредитний ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

В 2009 році Банк приділяв велику увагу кредитному ризику як одному з основних банківських ризиків. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Управління кредитним ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку.

Мета управління кредитним ризиком – сприяти підвищенню вартості власного капіталу банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників; працівників; спостережної ради й акціонерів (власників); органів банківського нагляду; інших сторін.

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2009р. використовував наступні засоби:

- 1) Визначення допустимого ризику. Банк визначає обмеження при кредитних операціях для контрагентів. У внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними.
- 2) Регулярна оцінка платоспроможності позичальників. Банк оцінює як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту) платоспроможність контрагента. Дані про визначений клас позичальника відділ підтримки кредитних продуктів заносить до ПК СР-Банк за кожним позичальником.
- 3) Прийняття забезпечення. Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно (не рідше щоквартально) робить перевірки стану об'єкта застави. Разом з тим Банк має певні критерії щодо якості застав, які прописані у внутрішніх положеннях. Крім того, Банк має критерії щодо співробітництва з суб'єктом оціночної діяльності для зниження ризику щодо якісної оцінки об'єкту застави.
- 4) Прийняття гарантій та порук 3-х осіб.
- 5) Страхування. Для зниження ризику страхової компанії Банк проводить акредитацію страхових компаній. В залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об'єкту застави в акредитованій СК.
- 6) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:

- Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Кредитного комітету:

| Орган управління                | Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку |
|---------------------------------|---|
| Загальні збори акціонерів Банку | Більше за 25%   |
| Наглядова Рада Банку            | Від 10% до 25%  |
| Кредитний комітет               | До 10%  |

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. (Н7, Н8, Н9, Н10, Н11 та Н12).

Протягом 2009 року Банк жодного разу не порушував нормативи кредитного ризику, встановлені НБУ. На кінець дня 31 грудня 2009 року дані нормативи становили:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 21% (у попередньому році - 15%); нормативне значення - не більше 25%;
- Норматив великих кредитних ризиків - 56% (у попередньому році - 25%) ; нормативне значення - не більше 800%;



- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру - 4% (у попередньому році - 2%) ; нормативне значення - не більше 5%;
  - Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам - 4% (у попередньому році - 2%) ; нормативне значення - не більше 30%;
  - Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 15%;
  - Норматив загальної суми інвестування - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 60%.
- Індивідуальні ліміти для кожного контрагенту для операцій з банками-контрагентами, для операцій овердрафт та для операцій страхування;
  - Ліміти по максимальній сумі кредиту для кожного окремого кредитного продукту (авто в кредит, кредити співробітникам тощо). Відділ кредитного ризику контролює на етапі видачі кредиту.
  - Ліміти, які обмежують концентрацію кредитів за сектором економіки, географічною ознакою, за видами забезпечення тощо.
- 7) Отримання додаткової інформації про позичальника:
- кредитні історії позичальника та пов'язаних з ним осіб (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки). Банк є користувачем Українського Бюро кредитних історій. Начальник відділу кредитного ризику має права адміністратора для Банку в даному бюро.
  - витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна по позичальнику та пов'язаним з ним особам (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки) для отримання переліку діючих кредитів з заставою рухомого майна. Дані витяги робить відділ підтримки кредитних продуктів .
  - Наявність інформації про проблемних позичальників в ЄІС «Реєстр позичальників» про позичальника та пов'язаних з ним осіб (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки). Відповідальний відділ кредитного ризику.
- 8) Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісячна, яка робиться на основі обов'язкових платежів за кредитом. Дані про стан обслуговування боргу позичальниками за кожним кредитом відділ підтримки кредитних продуктів заносить до ПК СР-банк.
- 9) Регулярний розрахунок резерву. Банк розраховує резерви у залежності від операції:
- Під кредитні операції. Рейтинг кредитної операції визначається на основі даних про клас позичальника та стан обслуговування боргу. Відділ підтримки кредитних продуктів до кінця звітної місяця робить попередній розрахунок резерву. Отриману суму зміни резерву відділ підтримки кредитних продуктів виносить на засідання Кредитного комітету. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 604.
  - За нарахованими доходами. Відділ підтримки кредитних продуктів в частині доходів за кредитами клієнтів, Департамент казначейства в частині доходів за міжбанківськими кредитами та операційний відділ в частині доходів за розрахунково-касовим обслуговуванням до кінця звітної місяця роблять попередній розрахунок резерву. Після цього новий розрахунок резерву виноситься на засідання КУАП. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 606.
  - За кореспондентськими рахунками. Департамент казначейства до кінця звітної місяця робить попередній розрахунок резерву, який виносить на засідання

КУАП. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 604.

- За дебіторською заборгованістю. Бухгалтерія Банку до кінця звітнього місяця робить попередній розрахунок резерву. Після цього новий розрахунок резерву вноситься на засідання КУАП. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 605.

10) Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфеля за сумами кредитів, наданими одного контрагенту, за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним портфелем згідно п.1.1.4. Положення про кредитну політику. Контроль в частині виконання обов'язкових нормативів НБУ здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щоденних форм №1D\_11 та №42, в частині концентрації за секторами економіки здійснює відділ кредитного ризику через щомісячні форми №614, №613, №321.

11) Робота з проблемною заборгованістю. Банк продовжує працювати з заборгованістю після того, як вона визнана проблемною згідно п.3.7. Положення про кредитну політику.

В процесі управління кредитним ризиком задіяні всі підрозділи, які пов'язані з видачею кредиту. Цей процес описано в Положенні про Кредитну політику, яке було актуалізовано в 2009 році.

Згідно даного Положення процес управління кредитним ризиком починається з моменту, коли клієнт надав документи співробітникам фронт-офісу (сектор продаж). На них покладається попередня оцінка нового клієнта. І якщо даний клієнт не відповідає заданим мінімальним умовам (фінансові параметри відсікання Позичальників), то надання кредиту неможливе.

Далі підключаються служба ризик-менеджменту та інші служби, які мають скласти висновки стосовно подальшого співробітництва з потенційним клієнтом.

Рішення про видачу кредиту приймає Кредитний комітет. Положення про Кредитний комітет Банку було актуалізовано в 2009р. На Кредитний комітет також покладено функції встановлення такого співвідношення дохідність/ризик, який відповідає стратегічним цілям Банку; делегування повноважень (встановлення лімітів), а також розгляду питань проблемної заборгованості.

Контроль за дотриманням клієнтами своїх зобов'язань покладений на Відділ підтримки кредитних продуктів, який проводить подальшу роботу з виданими кредитами. При цьому служби ризик-менеджменту оцінюють ризик портфелю в цілому.

Також Положення про Кредитну політику описує організацію роботи з проблемними кредитами, яка залежить від причин виникнення такої заборгованості та від важкості фінансових труднощів позичальника. Затвердження конкретної схеми роботи з конкретним проблемним активом покладено на Кредитний комітет.

### Ринковий ризик.

Банк наражається на ринковий ризик, який виникає у зв'язку з відкритими позиціями по процентним ставкам, валютам і інструментам капіталу, які підпадають під вплив загальних та специфічних коливань ринку.

В 2009 році Банк приділяв увагу ринковому ризику, який є ризиком того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління всіма цими ризиками описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку. Однак, інший ціновий ризик в даному Положенні означений як «ринковий ризик» у відповідності до Методичних вказівок з інспектування банків “Система оцінки ризиків”, які затверджені Постановою НБУ №104 від 15.03.04р., де поняття «інший ціновий ризик» не виділяється окремо, а означено під назвою «ринковий ризик».

#### Валютний ризик.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку. Управління валютним ризиком полягає в забезпеченні оптимальних величин відкритих валютних позицій Банку шляхом здійснення операцій, що впливають на величину відкритих валютних позицій Банку. Оперативне управління величиною відкритої валютної позиції Банку здійснюється на щоденній основі Департаментом Казначейства, який розробляє порядок і процедури такого управління. Методологічну підтримку здійснює Департамент ризик-менеджменту. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює відділ фінансової звітності.

В 2009р. були актуалізовані Положення про Політику управління активами та пасивами та Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами.

Управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та жорсткого контролю над проведенням торгівельних (спекулятивних) валютних операцій.

Реалізація даної задачі полягає в здійсненні процесів ідентифікації валютних ризиків, їх оцінки (вимірювання), моніторингу і контролю.

Виявлення (ідентифікація) валютних ризиків відбувається під час аналізу торгових та комерційних валютних операцій Банку в процесі прийняття рішення про її проведення, або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в ході послідуного моніторингу цих операцій або відкритих валютних позицій в цілому.

Для оптимізації валютного ризику Банк в 2009р. використовував наступні засоби:

1) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:

- Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та КУАП:

| Орган управління                | Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку |
|---------------------------------|---|
| Загальні збори акціонерів Банку | Більше за 25%   |
| Наглядова Рада Банку            | Від 10% до 25%  |
| КУАП                            | До 10%  |

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ №290 від 12.08.2005р. через нормативи Л13-1 та Л13-2. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму №611.

На кінець дня 31 грудня 2009 року нормативи валютної позиції становили:

- Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 9% (у попередньому році - 4%); нормативне значення - не більше 20%;
- Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 10%.

2) Регулярний моніторинг валютних курсів на ринку та встановлення у межах ринкового банківського курсу купівлі/продажу іноземної валюти здійснює департамент Казначейства та затверджує Голова Правління Банку.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування валюти | На звітну дату звітнього року - монетарні активи | На звітну дату звітнього року - монетарні зобов'язання | На звітну дату попереднього року - монетарні активи | На звітну дату попереднього року - монетарні зобов'язання |
|-------|---------------------|--|--|---|---|
| 1     | 2                   | 3  | 4  | 5   | 6   |
| 1     | Долари США          | 15 527   | 8 532  | 6 551   | 3 292   |
| 2     | Євро                | 969  | 887  | 8 520   | 8 398   |
| 3     | Російські рублі     | 1 128  | 1 033  | 2 036   | 1 946   |
| 4     | Усього              | 17 624   | 10 452   | 17 107  | 13 637  |

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у таблицях 22.2 та 22.3.

Таблиця 22.2 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                 | На звітну дату звітнього року |                          | На звітну дату попереднього 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%          | 350                           | 350                      | 163                              | 163                      |
| 2     | Послаблення долара США на 5%        | (350)                         | (350)                    | (163)                            | (163)                    |
| 3     | Зміцнення євро на 5%                | 4                             | 4                        | 6                                | 6                        |
| 4     | Послаблення євро на 5%              | (4)                           | (4)                      | (6)                              | (6)                      |
| 5     | Зміцнення російського рубля на 5%   | 5                             | 5                        | 5                                | 5                        |
| 6     | Послаблення російського рубля на 5% | (5)                           | (5)                      | (5)                              | (5)                      |

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 22.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньо зважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                 | Середньозважений валютний курс звітного року |                          | Середньозважений валютний курс попереднього року |                          |
|-------|-------------------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
|       |                                     | вплив на прибуток/(збиток)                   | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/(збиток)                       | вплив на власний капітал |
| 1     | 2                                   | 3  | 4                        | 5  | 6                        |
| 1     | Зміцнення долара США на 5%          | 341  | 341                      | 112  | 112                      |
| 2     | Послаблення долара США на 5%        | (341)  | (341)                    | (112)  | (112)                    |
| 3     | Зміцнення євро на 5%                | 4  | 4                        | 4  | 4                        |
| 4     | Послаблення євро на 5%              | (4)  | (4)                      | (4)  | (4)                      |
| 5     | Зміцнення російського рубля на 5%   | 4  | 4                        | 4  | 4                        |
| 6     | Послаблення російського рубля на 5% | (4)  | (4)                      | (4)  | (4)                      |

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

При розрахунку показників для таблиць 22.2 та 22.3. було враховано вплив на прибуток та капітал Банку відповідно до коливань валютних курсів. Розрахунок йшов наступним чином: було взято всі вимоги у конкретній валюті, від яких були відняті всі зобов'язання у цій же валюті. Різниця була помножена на відповідний валютний курс та на відсоток прогнозованої зміни цього курсу (у даному випадку 5%).

Таблиці 22.2 та 22.3 показують, що Банк більш за все піддається ризику коливань курсу долара. Банк має довгу позицію за всіма валютами, отже негативно на фінансовий результат буде впливати тільки зміцнення національної валюти. Коливання курсу у розмірі 5% не є критичним для банку. Розрахункова сума можливих збитків у 2009 році менше за річний прибуток приблизно у 6 разів. Аналіз динаміки 2008- 2009 рр. свідчить про зміни в структурі позицій: позиція у євро зменшилася майже у 1,5 рази, а позиція у доларах виросла в 2 рази.

Порівняння впливу курсу на звітну дату з середньозваженим курсом (таблиця 22.2 з таблицею 22.3) з показує, що в 2009 р. різниці майже не було, а в 2008 році ризик від курсу на звітну дату був більшим за ризик від середньозваженого курсу, що говорить про більші коливання курсу у 2008 році, ніж у звітному.

Відсотковий ризик.

Відсотковий ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті неспівпадіння строків його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління відсотковим ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку. Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах переоцінки) чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку. Під чутливими до зміни процентної ставки активами і зобов'язаннями маються на увазі такі прибуткові активи і платіжні зобов'язання банку, процентна ставка по яких може змінитися протягом даного інтервалу часу унаслідок її періодичної переоцінки (при плаваючій ставці) або унаслідок погашення активу або зобов'язання. Управління структурою чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку здійснюється шляхом ціноутворення на прибуткові активи і платіжні пасиви залежно від їх виду і строковості.

В 2009 році були актуалізовані Положення про Політику управління активами та пасивами та Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами.

Для оптимізації відсоткового ризику Банк в 2009 році використовував наступні засоби:

1) Визначення та регулярний перегляд максимальних та мінімальних ставок для активів та пасивів в розрізі валют та строків. Проводить КУАП.

Максимальні процентні ставки залучення коштів – це встановлені Банком процентні ставки залучення коштів в розрізі строків та валют, що визначають максимальні процентні витрати Банку, відповідають ринковим тенденціям за залученням коштів та дозволяють підтримувати процентний спред (маржу) на визначеному у бізнес-плані Банку рівні.

Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів (без врахування кредитного ризику) – ставки, які використовуються при бізнес-плануванні та враховують мінімально необхідний рівень рентабельності Банку при проведенні операцій з розміщення коштів, тобто в модель визначення даних ставок закладено цільове (бюджетне) значення прибутку на капітал. Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів формують криву доходності Банку в розрізі строків та валют, є орієнтиром для визначення вартості процентних активів (інших фінансових інструментів), є ставками кредитування першокласних позичальників (VIP-клієнтів) та дозволяють підтримувати процентні доходи, процентний спред (маржу) на визначеному в бюджеті Банку рівні.

2) Можливість перегляду ставок у кредитних договорах. Для підвищення "гнучкості" балансу по відношенню до процентного ризику в договорах з фіксованою ставкою передбачена можливість перегляду процентних ставок у разі значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки тощо.

В таблиці 22.4 показані активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю залежно від строків перегляду процентних ставок або строків погашення, в залежності від того, яка з дат є ранішою.

Таблиця 22.4 Загальний аналіз відсоткового ризику (тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року | Усього  |
|-------|---|---------------------------|-----------------|------------------|-------------|---------|
| 1     | 2   | 3                         | 4               | 5                | 6           | 8       |
|       | Попередній рік  |                           |                 |                  |             |         |
| 1     | Усього фінансових активів   | 85 435                    | 11 176          | 6 458            | 9 993       | 113 062 |
| 1.1   | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 14 207                    | -               | -                | -           | 14 207  |
| 1.2   | Кошти в інших банках  | 16 038                    | -               | -                | -           | 16 038  |
| 1.3   | Кредити та заборгованість клієнтів  | -                         | 11 176          | 6 458            | 9 993       | 27 627  |
| 1.4   | Цінні папери в портфелі банку до погашення                                      | 55 190                    | -               | -                | -           | 55 190  |
| 2     | Усього фінансових зобов'язань   | 20 402                    | 5 659           | 506              | 1           | 26 568  |
| 2.1   | Кошти клієнтів  | 20 360                    | 5 659           | 506              | 1           | 26 526  |
| 2.2   | Інші фінансові зобов'язання   | 42                        | -               | -                | -           | 42      |
| 3     | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року | 65 033                    | 5 517           | 5 952            | 9 992       | 86 494  |
|       | Звітний рік   |                           |                 |                  |             |         |
| 4     | Усього фінансових активів   | 51 416                    | 20 027          | 5 310            | 27 592      | 104 345 |
| 4.1   | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 13 972                    | -               | -                | -           | 13 972  |
| 4.2   | Кошти в інших банках  | 37 381                    | -               | -                | -           | 37 381  |
| 4.3   | Кредити та заборгованість клієнтів  | 63                        | 20 027          | 5 310            | 27 592      | 52 992  |
| 5     | Усього фінансових зобов'язань   | 13 047                    | 2 244           | 551              | 10          | 15 852  |
| 5.1   | Кошти клієнтів  | 12 998                    | 2 244           | 551              | 10          | 15 803  |
| 5.2   | Інші фінансові зобов'язання   | 49                        | -               | -                | -           | 49      |
| 6     | Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року     | 38 369                    | 17 783          | 4 759            | 27 582      | 88 493  |

Якби станом на 31 грудня 2009 року відсоткові ставки були б на 500 базисних пунктів вище при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 3 729 тис.грн вище. Якби станом на 31 грудня 2009 року відсоткові ставки були б на 500 базисних пунктів нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 3 724 тис.грн. нижче.

Таблиця 22.5 Моніторинг процентних ставок за деякими фінансовими інструментами (%)

| Рядок | Найменування статті                                | Звітний рік |            |      | Попередній рік |            |                  |
|-------|--|-------------|------------|------|----------------|------------|------------------|
|       |  | гривня      | долари США | євро | гривня         | долари США | російський рубль |
| 1     | 2  | 3           | 4          | 6    | 7              | 8          | 9                |
|       | Активи   |             |            |      |                |            |                  |
| 1     | Кошти в інших банках                               | 16,17       | 14,12      | -    | 17,24          | 20,00      | -                |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів                 | 25,20       | 17,91      | -    | 16,70          | -          | -                |
| 3     | Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 10,60       | -          | -    | 16,79          | -          | -                |
|       | Зобов'язання                                       |             |            |      |                |            |                  |
| 4     | Кошти клієнтів (строкові рахунки)                  | 21,62       | 8,76       | 8,23 | 14,39          | 10,50      | 9,50             |

В таблиці процентна ставка у відсотках розрахована у річному обчисленні. Проценти за статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Інший ціновий ризик.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Управління іншим ціновим ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку. Однак, інший ціновий ризик в даному Положенні означений як «ринковий ризик» у відповідності до Методичних вказівок з інспектування банків «Система оцінки ризиків», які затверджені Постановою НБУ №104 від 15.03.04р., де поняття «інший ціновий ризик» не виділяється окремо, а означено під назвою «ринковий ризик».

В 2009 році Банк приділяв увагу цьому виду ризику. Були актуалізовані Положення про Інвестиційну політику та Положення про Інвестиційний комітет.

У звітному році Банк використовував наступні методи оптимізації іншого цінового ризику:

1) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:

- Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Інвестиційного комітету:

| Орган управління                | Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку |
|---------------------------------|---|
| Загальні збори акціонерів Банку | Більше за 25%   |
| Наглядова Рада Банку            | Від 10% до 25%  |
| Інвестиційний комітет           | До 10%  |

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. нормативи НБУ Н11 та Н12. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму №611.

На кінець дня 31 грудня 2009 року нормативи інвестування становили:

- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 15%;
- Норматив загальної суми інвестування - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 60%.

2) Регулярний розрахунок резерву та справедливої вартості цінних паперів. Департамент Казначейства до кінця звітного місяця робить попередній розрахунок резерву, який виносить на засідання Інвестиційного комітету. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкориговано коригуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 691.

Майже всі операції з цінними паперами, які проводив Банк в 2009 році, були операції з купівлі депозитних сертифікатів НБУ до погашення, ціновий ризик яких надзвичайно низький.

Географічний ризик

Банк усвідомлює, що управління географічним ризик (і взагалі ризиками концентрації) є невід'ємною частиною управління ризиками банку. Тому в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банк знаходиться окремий розділ «Портфельні ризики (ризики концентрації)».

Управління географічним ризиком відбувається на основі наступного підходу: Ліміти, що регулюють географічну концентрацію, обмежують максимальні частки та суми



вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони можуть встановлюватися по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

З огляду на те, що Банк майже не проводить операцій з контрагентами-нерезидентами, а також мало тільки 1 відділення, яке у 2009 році не проводило операцій, конкретні нормативи для географічного ризику не встановлені. Дані нормативи можна встановити після прийняття відповідного рішення Правлінням банку.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2009 року наведено у таблиці 22.6.

Таблиця 22.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                             | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього  |
|-------|---|---------|------|-------------|---------|
| 1     | 2   | 3       | 4    | 5           | 6       |
|       | Активи  |         |      |             |         |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 13 972  | -    | -           | 13 972  |
| 2     | Кошти в інших банках                            | 36 237  | -    | 1 144       | 37 381  |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів              | 52 992  | -    | -           | 52 992  |
| 5     | Усього фінансових активів                       | 103 201 | -    | 1 144       | 104 345 |
| 6     | Нефінансові активи                              | 1 429   | -    | -           | 1 429   |
| 7     | Усього активів                                  | 104 630 | -    | 1 144       | 105 774 |
|       | Зобов'язання                                    |         |      |             |         |
| 8     | Кошти клієнтів                                  | 15 509  | -    | 294         | 15 803  |
| 9     | Інші фінансові зобов'язання                     | 49      | -    | -           | 49      |
| 10    | Усього фінансових зобов'язань                   | 15 558  | -    | 294         | 15 852  |
| 11    | Нефінансові зобов'язання                        | 692     | -    | -           | 692     |
| 12    | Усього зобов'язань                              | 16 250  | -    | 294         | 16 544  |
| 13    | Чиста балансова позиція                         | 88 380  | -    | 850         | 89 230  |
| 14    | Зобов'язання кредитного характеру (примітка 24) | 32 900  | -    | -           | 32 900  |

Інші країни включають переважно Російську Федерацію та Кіпр.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2008 року наведено у таблиці 22.7.

Таблиця 22.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                             | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього  |
|-------|---|---------|------|-------------|---------|
| 1     | 2   | 3       | 4    | 5           | 6       |
|       | Активи  |         |      |             |         |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 14 207  | -    | -           | 14 207  |
| 2     | Кошти в інших банках                            | 13 964  | -    | 2 074       | 16 038  |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів              | 27 627  | -    | -           | 27 627  |
| 4     | Цінні папери в портфелі банку до погашення      | 55 190  | -    | -           | 55 190  |
| 5     | Усього фінансових активів                       | 110 988 | -    | 2 074       | 113 062 |
| 6     | Нефінансові активи                              | 1 400   | -    | -           | 1 400   |
| 7     | Усього активів                                  | 112 388 | -    | 2 074       | 114 462 |
|       | Зобов'язання                                    |         |      |             |         |
| 8     | Кошти клієнтів                                  | 26 009  | -    | 517         | 26 526  |
| 9     | Інші фінансові зобов'язання                     | 42      | -    | -           | 42      |
| 10    | Усього фінансових зобов'язань                   | 26 051  | -    | 517         | 26 568  |
| 11    | Нефінансові зобов'язання                        | 963     | -    | -           | 963     |
| 12    | Усього зобов'язань                              | 27 014  | -    | 517         | 27 531  |
| 13    | Чиста балансова позиція                         | 85 374  | -    | 1 557       | 86 931  |
| 14    | Зобов'язання кредитного характеру (примітка 24) | 29 844  | -    | -           | 29 844  |

Інші країни включають переважно Російську Федерацію та Кіпр.

Таблиці 22.6 та 22.7. свідчать про те, що у 2008 та 2009 роках Банк майже не проводив операцій з нерезидентами (частка операцій з нерезидентами у активах на кінець дня 31 грудня 2009 року становить близько 1%).

### Концентрація інших ризиків

Банк усвідомлює, що управління ризиками концентрації є невід'ємною частиною управління ризиками банку. Тому в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку знаходиться окремий розділ «Портфельні ризики (ризики концентрації)».

Ризики концентрації поділяються на підгрупи, які мінімізуються за допомогою наступних лімітів:

- *Ліміти (обмеження), що регулюють галузеву концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні галузі. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі галузі.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють географічну концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють продуктову концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні банківські продукти. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі банківські продукти.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо структурних підрозділів.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в розрізі структурних підрозділів. Вони встановлюються по Банку в розрізі структурних підрозділів та доводяться до останніх у вигляді граничних обсягів їх кредитно-інвестиційних портфелів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.* Ці ліміти обмежують сукупний розмір заборгованості інсайдерів. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До кредитного відділу зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) заборгованості інсайдерів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за групами контрагентів.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за групами контрагентів (державна, банки, суб'єкти господарської діяльності, фізичні особи). Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за групами контрагентів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за видами забезпечення.* Ці ліміти обмежують граничні частки та суми вкладень Банку за видами забезпечення. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді граничних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за видами забезпечення.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за сумами вкладень.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за обсягами таких вкладень. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум

(та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в розрізі обсягів.

З вищенаведених лімітів у звітному році використовувалися такі: ліміти, що регулюють концентрацію за групами контрагентів та ліміти, що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.

#### Ризик ліквідності.

В 2009 році Банк приділяв велику увагу ризику ліквідності як одному з основних банківських ризиків. Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в Банку.

В 2009 році були актуалізовані Положення про Політику управління активами та пасивами та Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами.

В процесі управління ризиком ліквідності Банку задіяні як підрозділи Банку, так і Загальні збори акціонерів Банку і Наглядова Рада Банку. Загальні збори акціонерів Банку встановлюють толерантність Банку до ризику за поданням Наглядової Ради Банку. Також Загальні Збори акціонерів Банку встановлюють обмеження (ліміти) для Наглядової ради Банку та Правління Банку щодо максимальної суми майна або послуги, яка є предметом угоди, яку укладають дані органи. Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами (згідно п.3.1. Положення про КУАП).

Управління третього рівня, оперативне, полягає в приведенні у відповідність поточних виплат і надходжень коштів, і здійснюється на щоденній основі Департаментом Казначейства Банку:

- управління поточними та прогнозними безготівковими грошовими потоками (в т. ч. за операціями на коррахунку в НБУ та в інших банках);
- загальне управління короткостроковою ліквідністю Банку;
- участь в управлінні структурною ліквідністю Банку;
- підтримання на встановленому рівні значення резерву на коррахунку в НБУ;
- внутрішньосистемний перерозподіл грошових коштів.

Для оптимізації ризику ліквідності Банк в 2009 році використовував наступні засоби:

1) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:

- Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та КУАП:

| Орган управління                | Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку |
|---------------------------------|---|
| Загальні збори акціонерів Банку | Більше за 25 %  |
| Наглядова Рада Банку            | Від 10 % до 25 %  |
| КУАП                            | До 10 %   |

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. нормативи Н4, Н5 та Н6. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму № 611.

На кінець дня 31 грудня 2009 року дані нормативи становили:

- Норматив миттєвої ліквідності – 159 % (у попередньому році - 82%); нормативне значення - не менше 20 %;
- Норматив поточної ліквідності – 409 % (у попередньому році - 430%); нормативне значення - не менше 40 %;

- Норматив короткострокової ліквідності – 293 % (у попередньому році - 411%); нормативне значення - не менше 20 %.
  - Ліміти незнижувального залишку на коррахунку в НБУ (первинний резерв ліквідних коштів). Визначається як сума коштів додатково до норми обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку Банку в НБУ. Щоденне визначення та моніторинг проводить Департамент Казначейства (за допомогою ПК СР-банк).
  - Ліміти GAP. Аналіз співвідношень активів і пасивів за сумами та строками до погашення для забезпечення ефективності поточного управління очікуваними потоками грошових коштів. Конкретні норми даного ліміту в розрізі за строками встановлює КУАП. Контроль щодавно здійснює Відділ кредитного ризику за допомогою форми НБУ № 631.
- 2) Регулювання дефіциту/надлишку ліквідності. Здійснює Департамент Казначейства у разі необхідності за допомогою або надання міжбанківських кредитів, покупки ліквідних цінних паперів (надлишок), або отримання міжбанківських кредитів, кредитів НБУ для підтримання ліквідності, продаж ліквідних цінних паперів (дефіцит).
  - 3) Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані подолання кризи ліквідності Банку.
  - 4) Встановлення граничних строків розміщення активів (кредитування) згідно Положення про кредитну політику.
  - 5) Диверсифікація залучених коштів. Щомісячний аналіз концентрації зобов'язань з метою виявлення великих концентрацій залежності від будь-якого окремого контрагента або галузі економіки (в тому числі депозити великих клієнтів). Контроль концентрацій щомісячно здійснює відділ кредитного ризику за допомогою форм НБУ № 625, № 627 та № 360.
  - 6) Щоденний прогноз поточної ресурсної позиції на 1 день, який проводиться на основі плануємих видач та погашень в Банку за 1 день. Інформація від відділу підтримки кредитних продуктів, відділу підтримки депозитних продуктів та від Департаменту Казначейства поступає в Департамент Казначейства, де і формується прогноз.

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення наведений у таблицях 22.8 та 22.9. У звітному році активи перевищують зобов'язання «на вимогу» та строком «на 1 день» на 2,7 та 3,9 млн.грн. відповідно, що говорить про більш виважену політику Банку в частині ризику ліквідності.

**Таблиця 22.8. Ризик ліквідності за звітний рік**

| N з/п | Назва показника  | Строк погашення |                       |                 |                 |                   |                    |                     |                          |                     |                         |                         |                         |                           |                 | усього         |
|-------|--|-----------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------|----------------|
|       |  | на вимогу       | операційт (на 1 день) | від 2 до 7 днів | від 8 до 31 дня | від 32 до 92 днів | від 93 до 183 днів | від 184 до 274 днів | від 275 до 365(366) днів | від 366 до 548 днів | від 549 днів до 2 років | понад 2 роки до 3 років | понад 3 роки до 5 років | понад 5 років до 10 років | понад 10 років  |                |
| 1     | 2  | 3               | 4                     | 5               | 6               | 7                 | 8                  | 9                   | 10                       | 11                  | 12                      | 13                      | 14                      | 15                        | 16              | 17             |
| 1     | Готівкові кошти, у тому числі:                             | 1 439           | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 1 439          |
| 1.1   | Банкноти та монети   | 1 439           | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 1 439          |
| 2     | Кошти НБУ, у тому числі:                                   | 3 851           | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 3 851          |
| 2.1   | Кошти до вимогу  | 3 850           | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 3 850          |
| 2.2   | Нараховані доходи за коштами на вимогу                     | 1               | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 1              |
| 3     | Кошти в інших банках, у тому числі:                        | 9 826           | 4 000                 | 1               | 34 008          | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 47 835         |
| 3.1   | Кошти на вимогу  | 9 826           | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 9 826          |
| 3.2   | Кредити овернайт   | -               | 4 000                 | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 4 000          |
| 3.3   | Короткострокові кредити                                    | -               | -                     | -               | 33 993          | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 33 993         |
| 3.4   | Нараховані доходи за коштами в інших банках                | -               | -                     | 1               | 15              | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 16             |
| 4     | Операції з клієнтами, у тому числі:                        | -               | -                     | -               | 63              | 3 128             | 17 267             | 1 287               | 4 842                    | 17 069              | 6 604                   | 6 822                   | 299                     | 212                       | -               | 57 593         |
| 4.1   | Кредити, що надані суб'єктам господарювання                | -               | -                     | -               | -               | 3 128             | 17 242             | 1 210               | 4 700                    | 1 242               | 4 075                   | 2 709                   | 300                     | -                         | -               | 34 606         |
| 4.2   | Іпотечні кредити, що надані суб'єктам господарювання       | -               | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | 15 827              | -                       | 2 847                   | -                       | -                         | -               | 18 674         |
| 4.3   | Кредити, що надані фізичним особам                         | -               | -                     | -               | -               | -                 | 25                 | 77                  | 142                      | -                   | 2 529                   | 1 266                   | -                       | -                         | -               | 4 039          |
| 4.4   | Іпотечні кредити, що надані фізичним особам                | -               | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | 212                       | -               | 212            |
| 4.5   | Нараховані доходи за операціями з клієнтами                | -               | -                     | -               | 63              | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 63             |
| 5     | Дебіторська заборгованість                                 | -               | -                     | -               | 8               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 8              |
| 6     | Нематеріальні активи                                       | -               | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | 25                  | -                       | -                       | 74                      | -                         | -               | 74             |
| 7     | Основні засоби   | -               | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | 262                     | 189                       | 555             | 1 031          |
| 8     | Інші активи  | 29              | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 29             |
| 9     | <b>Усього активів (I), з них:</b>                          | <b>15 145</b>   | <b>4 000</b>          | <b>1</b>        | <b>34 079</b>   | <b>3 128</b>      | <b>17 267</b>      | <b>1 287</b>        | <b>4 842</b>             | <b>17 094</b>       | <b>6 604</b>            | <b>6 822</b>            | <b>635</b>              | <b>401</b>                | <b>555</b>      | <b>111 860</b> |
| 9.1   | чутливі до зміни процентної ставки                         | -               | 4 000                 | -               | 33 993          | 3 128             | 17 267             | 1 287               | 4 842                    | 17 069              | 6 604                   | 6 822                   | 299                     | 212                       | -               | 95 523         |
| 10    | Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:              | 11 880          | -                     | 105             | -               | 102               | 11                 | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 12 098         |
| 10.1  | Кошти суб'єктів господарювання на вимогу                   | 11 769          | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 11 769         |
| 10.2  | Кошти в розрахунках  | 111             | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 111            |
| 10.3  | Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання | -               | -                     | 100             | -               | 100               | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 200            |
| 10.4  | Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання   | -               | -                     | -               | -               | -                 | 10                 | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 10             |
| 10.5  | Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання     | -               | -                     | 5               | -               | 2                 | 1                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 8              |
| 11    | Кошти фізичних осіб, у тому числі:                         | 133             | 46                    | 171             | 607             | 1 537             | 595                | 138                 | 413                      | 10                  | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 3 650          |
| 11.1  | Кошти фізичних осіб на вимогу                              | 123             | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 123            |
| 11.2  | Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб            | 3               | 43                    | 164             | 563             | 1 457             | 528                | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 2 758          |
| 11.3  | Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб              | 6               | -                     | 1               | 29              | 51                | 59                 | 130                 | 405                      | 10                  | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 691            |
| 11.4  | Нараховані витрати за коштами фізичних осіб                | 1               | 3                     | 6               | 15              | 29                | 8                  | 8                   | 8                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 78             |
| 12    | Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:      | 54              | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 54             |
| 12.1  | на вимогу  | 54              | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 54             |
| 13    | Кредиторська заборгованість                                | 398             | -                     | -               | -               | 4                 | 76                 | -                   | 105                      | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 583            |
| 14    | <b>Усього зобов'язань (II), з них:</b>                     | <b>12 465</b>   | <b>49</b>             | <b>276</b>      | <b>607</b>      | <b>1 643</b>      | <b>682</b>         | <b>138</b>          | <b>518</b>               | <b>10</b>           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>-</b>        | <b>16 388</b>  |
| 14.1  | Чутливі до зміни процентної ставки                         | 9               | 43                    | 265             | 592             | 1 608             | 597                | 130                 | 405                      | 10                  | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 3 659          |
| 15    | <b>Невідповідність (I)-(II)</b>                            | <b>2 680</b>    | <b>3 951</b>          | <b>(275)</b>    | <b>33 472</b>   | <b>1 485</b>      | <b>16 585</b>      | <b>1 149</b>        | <b>4 324</b>             | <b>17 084</b>       | <b>6 604</b>            | <b>6 822</b>            | <b>635</b>              | <b>401</b>                | <b>555</b>      | <b>95 472</b>  |
| 16    | Капітал банку  | -               | -                     | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                        | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 89 230          | 89 230         |
| 17    | <b>Усього пасивів (III)</b>                                | <b>12 465</b>   | <b>49</b>             | <b>276</b>      | <b>607</b>      | <b>1 643</b>      | <b>682</b>         | <b>138</b>          | <b>518</b>               | <b>10</b>           | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>89 230</b>   | <b>105 618</b> |
| 18    | <b>Невідповідність (I)-(III)</b>                           | <b>2 680</b>    | <b>3 951</b>          | <b>(275)</b>    | <b>33 472</b>   | <b>1 485</b>      | <b>16 585</b>      | <b>1 149</b>        | <b>4 324</b>             | <b>17 084</b>       | <b>6 604</b>            | <b>6 822</b>            | <b>635</b>              | <b>401</b>                | <b>(88 675)</b> | <b>6 242</b>   |
| 19    | Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування    | -               | 11                    | -               | -               | 2 545             | 2 798              | 389                 | -                        | 111                 | -                       | -                       | -                       | -                         | -               | 5 854          |
| 20    | <b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>              | <b>-</b>        | <b>11</b>             | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>2 545</b>      | <b>2 798</b>       | <b>389</b>          | <b>-</b>                 | <b>111</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>-</b>        | <b>5 854</b>   |
| 21    | <b>Невідповідність (I)-(III+IV)</b>                        | <b>2 680</b>    | <b>3 940</b>          | <b>(275)</b>    | <b>33 472</b>   | <b>(1 060)</b>    | <b>13 787</b>      | <b>760</b>          | <b>4 324</b>             | <b>16 973</b>       | <b>6 604</b>            | <b>6 822</b>            | <b>635</b>              | <b>401</b>                | <b>555</b>      | <b>89 618</b>  |
| 22    | <b>Невідповідність (I)-(III+IV)</b>                        | <b>2 680</b>    | <b>3 940</b>          | <b>(275)</b>    | <b>33 472</b>   | <b>(1 060)</b>    | <b>13 787</b>      | <b>760</b>          | <b>4 324</b>             | <b>16 973</b>       | <b>6 604</b>            | <b>6 822</b>            | <b>635</b>              | <b>401</b>                | <b>(88 675)</b> | <b>388</b>     |

Банк використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Таблиця 22.9. Ризик ліквідності за попередній рік

(тис.грн.)

| N    | з/п  | Назва показника | Строк погашення |                     |                 |                 |                   |                    |                     |                           |                     |                         |                         |                         |                           |                |
|------|--|-----------------|-----------------|---------------------|-----------------|-----------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
|      |  |                 | на вимогу       | Оперийт (на 1 день) | від 2 до 7 днів | від 8 до 31 дня | від 32 до 92 днів | від 93 до 183 днів | від 184 до 274 днів | від 275 до 365 (366) днів | від 366 до 548 днів | від 549 днів до 2 років | понад 2 роки до 3 років | понад 3 роки до 5 років | понад 5 років до 10 років | понад 10 років |
| 1    | 2  | 3               | 4               | 5                   | 6               | 7               | 8                 | 9                  | 10                  | 11                        | 12                  | 13                      | 14                      | 15                      | 16                        | 17             |
| 1    | Готівкові кошти  | 907             | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 907            |
|      | У тому числі:  |                 |                 |                     |                 |                 |                   |                    |                     |                           |                     |                         |                         |                         |                           |                |
| 1.1  | банкноти та монети   | 907             | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 907            |
| 2    | Кошти НБУ, у тому числі:   | 1 488           | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 1 488          |
| 2.1  | кошти на вимогу  | 1 488           | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 1 488          |
| 3    | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України, у тому числі:   | -               | -               | 46 178              | 9 012           | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 55 190         |
| 3.1  | у портфелі банку до погашення нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України | -               | -               | 46 000              | 9 000           | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 55 000         |
| 3.2  | інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України  | -               | -               | 178                 | 12              | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 190            |
| 4    | Кошти в інших банках, у тому числі:  | 13 886          | -               | -                   | 15 926          | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 29 812         |
| 4.1  | кошти на вимогу  | 13 886          | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 13 886         |
| 4.2  | короткострокові кредити  | -               | -               | -                   | 15 926          | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 15 926         |
| 5    | Операції з клієнтами, у тому числі:  | -               | -               | -                   | -               | 59              | 11 592            | 69                 | 6 389               | -                         | -                   | 9 408                   | 385                     | 253                     | -                         | 28 155         |
| 5.1  | кредити, що надані суб'єктам господарювання  | -               | -               | -                   | -               | -               | 11 592            | -                  | 6 389               | -                         | -                   | 5 408                   | 385                     | -                       | -                         | 23 774         |
| 5.2  | кредити, що надані фізичним особам   | -               | -               | -                   | -               | 59              | -                 | 69                 | -                   | -                         | -                   | 4 000                   | -                       | -                       | -                         | 4 128          |
| 5.3  | іпотечні кредити, що надані фізичним особам  | -               | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | 253                     | -                         | 253            |
| 6    | Дебіторська заборгованість   | 42              | -               | -                   | -               | 16              | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 58             |
| 7    | Нематеріальні активи   | -               | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | 82                      | -                       | -                         | 82             |
| 8    | Основні засоби   | -               | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | 26                        | -                   | -                       | 259                     | 173                     | 598                       | 1 056          |
| 9    | Інші активи  | 34              | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 34             |
| 10   | <b>Усього активів (I), з них:</b>  | <b>16 357</b>   | <b>-</b>        | <b>46 178</b>       | <b>24 938</b>   | <b>75</b>       | <b>11 592</b>     | <b>69</b>          | <b>6 389</b>        | <b>26</b>                 | <b>-</b>            | <b>9 408</b>            | <b>726</b>              | <b>426</b>              | <b>598</b>                | <b>116 782</b> |
| 10.1 | чутливі до зміни процентної ставки   | -               | -               | 46 000              | 24 926          | 59              | 11 592            | 69                 | 6 389               | -                         | -                   | 9 408                   | 385                     | 253                     | -                         | 99 081         |
| 11   | Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:  | 19 708          | -               | 114                 | -               | 141             | 110               | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 20 073         |
| 11.1 | кошти суб'єктів господарювання на вимогу   | 19 694          | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 19 694         |
| 11.2 | короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання   | -               | -               | 110                 | -               | 141             | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 251            |
| 11.3 | довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання   | -               | -               | -                   | -               | -               | 109               | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 109            |
| 11.4 | нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання   | 14              | -               | 4                   | -               | -               | 1                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 19             |
| 12   | Кошти фізичних осіб, у тому числі:   | 178             | 8               | 32                  | 305             | 1 290           | 4 118             | 390                | 116                 | 1                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 6 438          |
| 12.1 | кошти фізичних осіб на вимогу  | 99              | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 99             |
| 12.2 | короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб  | 7               | 8               | 10                  | 41              | 298             | 407               | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 771            |
| 12.3 | довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб  | 13              | -               | 22                  | 252             | 959             | 3 644             | 380                | 114                 | 1                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 5 385          |
| 12.4 | нараховані витрати за коштами фізичних осіб  | 59              | -               | -                   | 12              | 33              | 67                | 10                 | 2                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 183            |
| 13   | Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:  | 16              | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 16             |
| 13.1 | на вимогу  | 16              | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 16             |
| 14   | Кредиторська заборгованість  | 504             | -               | -                   | -               | 8               | 453               | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 965            |
| 15   | <b>Усього зобов'язань (II)</b>   | <b>20 406</b>   | <b>8</b>        | <b>146</b>          | <b>305</b>      | <b>1 439</b>    | <b>4 681</b>      | <b>390</b>         | <b>116</b>          | <b>1</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>27 492</b>  |
|      | З них:   |                 |                 |                     |                 |                 |                   |                    |                     |                           |                     |                         |                         |                         |                           |                |
| 15.1 | чутливі до зміни процентної ставки   | 20              | 8               | 142                 | 293             | 1 398           | 4 160             | 380                | 114                 | 1                         | -                   | -                       | -                       | -                       | -                         | 6 516          |
| 16   | <b>Невідповідність (I) - (II)</b>  | <b>(4 049)</b>  | <b>(8)</b>      | <b>46 032</b>       | <b>24 633</b>   | <b>(1 364)</b>  | <b>6 911</b>      | <b>(321)</b>       | <b>6 273</b>        | <b>25</b>                 | <b>-</b>            | <b>9 408</b>            | <b>726</b>              | <b>426</b>              | <b>598</b>                | <b>89 290</b>  |
| 17   | Капітал банку  | -               | -               | -                   | -               | -               | -                 | -                  | -                   | -                         | -                   | -                       | -                       | -                       | 86 931                    | 86 931         |
| 18   | <b>Усього пасивів (III):</b>   | <b>20 406</b>   | <b>8</b>        | <b>146</b>          | <b>305</b>      | <b>1 439</b>    | <b>4 681</b>      | <b>390</b>         | <b>116</b>          | <b>1</b>                  | <b>-</b>            | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>86 931</b>             | <b>114 423</b> |
| 19   | <b>Невідповідність (I) - (III)</b>   | <b>(4 049)</b>  | <b>(8)</b>      | <b>46 032</b>       | <b>24 633</b>   | <b>(1 364)</b>  | <b>6 911</b>      | <b>(321)</b>       | <b>6 273</b>        | <b>25</b>                 | <b>-</b>            | <b>9 408</b>            | <b>726</b>              | <b>426</b>              | <b>(86 333)</b>           | <b>2 359</b>   |
| 20   | Зобов'язання за всіма видами гарантії та з кредитування  | -               | -               | -                   | -               | 50              | 346               | -                  | 11                  | -                         | 217                 | -                       | -                       | -                       | -                         | 624            |
| 21   | <b>Усього позабалансові зобов'язання (IV):</b>   | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>            | <b>-</b>        | <b>50</b>       | <b>346</b>        | <b>-</b>           | <b>11</b>           | <b>-</b>                  | <b>217</b>          | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                  | <b>624</b>     |
| 22   | <b>Невідповідність (I) - (II + IV)</b>   | <b>(4 049)</b>  | <b>(8)</b>      | <b>46 032</b>       | <b>24 633</b>   | <b>(1 414)</b>  | <b>6 565</b>      | <b>(321)</b>       | <b>6 262</b>        | <b>25</b>                 | <b>(217)</b>        | <b>9 408</b>            | <b>726</b>              | <b>426</b>              | <b>598</b>                | <b>88 666</b>  |
| 23   | <b>Невідповідність (I) - (III + IV)</b>  | <b>(4 049)</b>  | <b>(8)</b>      | <b>46 032</b>       | <b>24 633</b>   | <b>(1 414)</b>  | <b>6 565</b>      | <b>(321)</b>       | <b>6 262</b>        | <b>25</b>                 | <b>(217)</b>        | <b>9 408</b>            | <b>726</b>              | <b>426</b>              | <b>(86 333)</b>           | <b>1 735</b>   |

## Примітка 23. Управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку направлена на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, за станом на 31 грудня 2009 року складає 88 695 тисяч гривень (у 2008 році – 86 428 тисячі гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо співвідношення регулятивного капіталу до його сумарних активів, зважених на відповідні коефіцієнти за ступенем ризику (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) на рівні не менше ніж нормативне значення (10%). Фактичне значення нормативу на кінець 2009 року складало 84% (у попередньому році – 167%).

Нижче в таблиці наведена структура регулятивного капіталу на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України.

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

| (тис. грн.) |   |             |                |
|-------------|---|-------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті   | Звітний рік | Попередній рік |
| 1           | 2   | 3           | 4              |
| 1           | <i>Основний капітал:</i>  | 86 394      | 84 465         |
| 1.1         | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал   | 80 000      | 80 000         |
| 1.2         | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:  | 6 468       | 4 547          |
| 1.2.1       | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України  | 6 468       | 4 547          |
| 1.3         | Зменшення основного капіталу:   | (74)        | (82)           |
| 1.3.1       | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу  | (74)        | (66)           |
| 1.3.2       | Капітальні вкладення в нематеріальні активи   | -           | (16)           |
| 2           | <i>Додатковий капітал:</i>  | 2 301       | 1 963          |
| 2.1         | Резерви під стандартну заборгованість інших банків; під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам; під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ) | 24          | 42             |
| 2.2         | Розрахунковий прибуток поточного року   | 2 277       | 1 921          |
| 3           | Усього регулятивного капіталу   | 88 695      | 86 428         |

Невідповідність зазначеного в рядку 2.2 розрахункового значення прибутку з наведеним у Звіті Баланс розміром прибутку за рік виникла у зв'язку з вирахуванням нарахованих процентних доходів, прострочених до 31 дня, під які не формувався резерв.

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець звітного періоду складав 77 %, на кінець попереднього року – 72 % при нормативному значенні 9 % (з 01.03.2009 р.).

Протягом 2008 і 2009 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Крім того, керівництво Банку аналізує і планує показники прибутку на капітал на підставі щоквартальних бюджетів з визначенням і аналізом будь-яких неспівпадань між бюджетними і фактичними результатами.



## Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

### Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не є учасником справ у суді, що пов'язані з можливістю стягнення будь-яких коштів з банку, та можуть мати фінансовий вплив на діяльність банку або призвести до будь-якого вибуття.

### Податкове законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, їх трактування неоднозначне і залежить від позиції місцевих, регіональних та інших державних органів. У випадках суперечливих трактувань законодавства існує ризик того, що операції й коректність інтерпретацій, які не були оскаржені контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак такий ризик з часом зменшується. Таким чином, можливе додаткове нарахування сум податків, штрафів, пені. Фіскальні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом 3 календарних років після їх завершення. При певних умовах перевірки можуть охоплювати більш довгий період.

Визначення сумм і ймовірності настання негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

Керівництво Банку вважає, що за станом на 31 грудня 2009 року тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і що Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі необхідні податки і збори.

### Капітальні вкладення.

За станом на 31 грудня 2009 року Банк не мав зобов'язань, передбачених контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу. У разі, коли Банк виступає орендаром, майбутні мінімальні платежі за оперативною орендою, яка не є невідмовною, складають:

Таблиця 24.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за оперативною орендою

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---------------------|-------------|----------------|
| 1     | 2                   | 3           | 4              |
| 1     | До 1 року           | 331         | 180            |
| 2     | Від 1 до 5 років    | 1 125       | 4 331          |
| 3     | Понад 5 років       | 20          | 19             |
| 4     | Усього              | 1 476       | 4 531          |

Зобов'язань за невідмовною оперативною орендою та суборендою станом на 31 грудня 2009 року Банк не мав.

### Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою цих інструментів є забезпечення коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання по наданню кредитів – це невикористані суми затвердженого кредитування у формі кредитів та гарантій. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Але можлива сума збитків менша, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, так як більшість цих зобов'язань залежить від дотримання клієнтами Банку певних вимог кредитних стандартів. Банк здійснює моніторинг строку, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як звичайно більш довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові.

Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

З точки зору кредитного ризику за методикою визначення відкличних та безвідкличних зобов'язань по наданню кредитів, Банк вважає, що за відкличними зобов'язаннями він не несе додаткового кредитного ризику, оскільки кредитні кошти надаються після отримання Банком фінансового забезпечення у вигляді фінансової поруки або застави у вигляді депозиту, що повністю покриває можливий ризик.

За станом на 31 грудня 2009 року непогашені безвідкличні зобов'язання по наданню кредитів склали 5 496 тис. грн., відкличні – 27 179 тис.грн.

Інформація про непогашені зобов'язання наведені у таблиці 24.2:

Таблиця 24.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

| (тис. грн.) |   |          |             |                |
|-------------|---|----------|-------------|----------------|
| Рядок       | Найменування статті   | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
| 1           | 2   | 3        | 4           | 5              |
| 1           | Зобов'язання з кредитування, що надані                              |          | 32 675      | 29 659         |
| 2           | Гарантії видані   |          | 358         | 217            |
| 3           | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням              | 11       | (133)       | (32)           |
| 4           | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву |          | 32 900      | 29 844         |

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не мав активів, що були надані ним в заставу.

#### **Дотримання фінансових показників.**

Для уникнення ризиків, пов'язаних з потенційними зобов'язаннями Банк повинен утримувати на певному рівні капітал, коефіцієнт достатності капіталу, відношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу і суми сукупної заборгованості. Недотримання цих вимог може привести до дострокового вилучення коштів на погляд кредиторів. За станом на 31 грудня 2009 року Банк дотримувався вищезазначених показників, інформація за якими наведена в примітці 23.

## Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Справедлива вартість фінансового інструменту визначається з достатнім ступенем надійності, якщо:

- оціночні вартісні межі, в середині яких знаходиться справедлива вартість, не є значними для даного інструменту;
- можна обгрунтовано розрахувати вірогідність тієї або іншої оцінної вартості в рамках вартісних меж.

Справедлива вартість фінансового інструменту може бути достовірно оцінена, коли:

- опублікована ціна на відкритому ринку;
- борговий інструмент має рейтинг, що підтверджений незалежним рейтинговим агентством;
- існує прийнятна модель оцінки, причому вхідні дані цієї моделі надходять з активних ринків;
- існує загальноприйнята методика (наприклад, відповідність ціни і прибутку або дисконтовані грошові потоки).

Для визначення справедливої вартості наданих кредитів очікувані грошові потоки дисконтуються із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Кредити клієнтам відображаються за вирахуванням резерву під знецінення. Справедлива вартість кредитів клієнтам за станом на 31 грудня 2009 року незначно відрізняється від їх балансової вартості (примітка 6). Це пояснюється існуючою практикою періодичного перегляду процентних ставок з метою відображення поточних ринкових умов, в результаті чого відсотки по більшості залишків нараховуються за ставками, що приблизно рівні ринковим процентним ставкам.

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

Банк вважає, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, приблизно дорівнює їх справедливій вартості оскільки вони є порівняно короткостроковими.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за собівартістю. Як правило, дебіторська заборгованість відноситься до короткострокових фінансових активів, тому вона оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Станом кінець звітного року Банк не мав довгострокової дебіторської заборгованості.

Оціночна справедлива вартість фінансових зобов'язань з невизначеним строком погашення являє собою суму до виплати на вимогу кредитора, оскільки такі в зобов'язання відносяться до короткострокових. Оціночна справедлива вартість залучених коштів з фіксованою процентною ставкою, визначається як амортизована вартість із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При цьому майбутні очікувані грошові потоки дисконтуються із застосуванням ринкової процентної ставки для подібного інструменту з аналогічним строком погашення. Справедлива вартість залучених коштів за станом на 31 грудня 2009 року незначно відрізняється від їх балансової вартості. Це пояснюється існуючою практикою перегляду процентних ставок з метою застосування поточних ринкових ставок, внаслідок чого відсотки за більшістю залишків коштів нараховуються за ставками, що практично відповідають ринковим.

Банк вважає, що поточна балансова вартість фінансових інструментів приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості.

## Примітка 26. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                    | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2                                      | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Кошти в інших банках                   | -                                    | -                                | 1                    |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів     | -                                    | 51                               | 2 045                |
| 3     | Резерв під заборгованість за кредитами | -                                    | (2)                              | (39)                 |
| 4     | Кошти клієнтів                         | 294                                  | 4                                | 1 846                |

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2   | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Процентні доходи  | -                                    | 7                                | 311                  |
| 2     | Процентні витрати   | -                                    | (7)                              | -                    |
| 3     | Результат від торгівлі іноземною валютою                              | -                                    |                                  | 514                  |
| 4     | Результат від переоцінки іноземної валюти                             | (10)                                 | -                                | (92)                 |
| 5     | Комісійні доходи  | -                                    | 3                                | 12                   |
| 6     | Комісійні витрати   | -                                    | -                                | 3                    |
| 7     | Резерви під заборгованість за кредитами                               | -                                    | (2)                              | (39)                 |
| 8     | Резерви за зобов'язаннями   | -                                    | -                                | (10)                 |
| 9     | Інші операційні доходи  | -                                    | -                                | 10                   |
| 10    | Адміністративні та інші операційні витрати (крім виплат на утримання) | -                                    | (39)                             | (31)                 |

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті              | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2                                | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Інші зобов'язання з кредитування | -                                    | -                                | 1 455                |

Таблиця 26.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року     | -                                    | 114                              | 46 901               |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | -                                    | 62                               | 48 347               |

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті                    | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2                                      | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Кошти в інших банках                   | -                                    | -                                | 1                    |
| 2     | Кредити та заборгованість клієнтів     | -                                    | -                                | 1 229                |
| 3     | Резерв під заборгованість за кредитами | -                                    | -                                | (61)                 |
| 4     | Резерви за зобов'язаннями              | 258                                  | 9                                | 134                  |

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті   | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|---|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2   | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Процентні доходи  | -                                    | 3                                | 127                  |
| 2     | Процентні витрати   | -                                    | (6)                              | (574)                |
| 3     | Результат від торгівлі іноземною валютою                              | 1 902                                | 11                               | 211                  |
| 4     | Комісійні доходи  | -                                    | -                                | 74                   |
| 5     | Резерви під заборгованість за кредитами                               | -                                    | -                                | 55                   |
| 6     | Резерви за зобов'язаннями   | -                                    | -                                | (37)                 |
| 7     | Інші операційні доходи  | -                                    | -                                | 12                   |
| 8     | Адміністративні та інші операційні витрати (крім виплат на утримання) | -                                    | (28)                             | (65)                 |

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті              | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2                                | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Інші зобов'язання з кредитування | -                                    | -                                | 9                    |

Таблиця 26.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті  | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-------|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 1     | 2  | 3                                    | 4                                | 5                    |
| 1     | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року     | -                                    | 76                               | 66 849               |
| 2     | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | -                                    | 93                               | 65 730               |

Основним власником Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб - інвест" (Росія).

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті         | Звітний рік |                         | Попередній рік |                         |
|-------|-----------------------------|-------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|       |                             | витрати     | нараховане зобов'язання | витрати        | нараховане зобов'язання |
| 1     | 2                           | 3           | 4                       | 5              | 6                       |
| 1     | Поточні виплати працівникам | 3 216       | 71                      | 1 977          | 178                     |
| 2     | Виплати при звільненні      | 957         | -                       | 8              | -                       |

Взаємовідносини з пов'язаними особами базуються на операціях, які здійснюються Банком в процесі своєї звичайної діяльності на ринкових умовах. У звітному році частка доходів, отриманих банком від операцій з пов'язаними особами склала 3,6 % від загального доходу Банку за рік, а частка витрат – 1,1 % від загальних витрат Банку за рік.

## **Примітка 27. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.**

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та постанови правління НБУ № 389 від 09.09.2003 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» укладений договір № 471 від 03.09.2008 року з товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою «КАУПЕРВУД» про надання аудиторських послуг щодо проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку станом на 31.12.2009 року за період фінансово-господарської діяльності з 01.01.2009 р. по 31.12.2009 р.

ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р. і термін дії якого продовжено рішенням Аудиторської палати України № 156/6 від 15.12.2005 р. Аудиторська фірма знаходиться за адресою: вул. Гоголя, буд. 15-а, м. Дніпропетровськ, Україна, 49044; тел./факс: (056) 370-19-76.

Аудитор Білий Євген Іванович має сертифікат № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009, термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2015 року, та свідоцтво № 0000030, видане за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків Національного банку України від 30.08.2007 № 1, термін чинності свідоцтва продовжено до 01 січня 2015 року.

Аудиторський звіт щодо підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству України річної фінансової звітності за 2009 рік складений згідно з вимогами законодавства України подається Банком у складі річного звіту до Національного банку України.

По результатам обговорення результатів аудиту аудитором надано безумовно позитивний висновок.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна