



Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219.

16 вересня 2009 року, відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу» від 14 листопада 2006 року № 133-V, Товариство з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк» офіційно реорганізовано у **Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк»**.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є правонаступником усіх прав та зобов'язань Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний Індустріальний Банк».

Юридична адреса Банку: Україна ,04053 м. Київ, вул. Воровського,6.

Банк здійснює свою діяльність на території м. Києва, і має два відділення:

- відділення № 1 , м. Київ, вул. Саксаганського, 4
- відділення № 2 , м. Київ, вул. Леніна, 64

На 31 грудня 2009 року сплачений зареєстрований статутний капітал Банку становить 61 277 тис.грн. та незареєстрований статутний капітал (дивіденди, направлені на збільшення статутного капіталу) в сумі 3 504 тис.грн.

Звітний період з 01 січня 2009 року по 31 грудня січня 2009 року; звіт складено у тисячах гривень. Баланс відображає фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: Українська гривня, тисячі грошових одиниць.

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та облікової політики Банку (відображено у примітці 1).

З метою визначення фінансового результату звітного періоду Банком застосовується принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, тобто відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів.

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банком застосовується принцип обачності, тобто використання в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів.

Стратегічна мета Банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської



діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Діяльність Банку здійснюється відповідно до Банківської ліцензії №186 від 24.09.2009р., а також Дозволу Національного банку України №186-4 від 24.09.2009р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

У 2009 році, відповідно до рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 31.12.2008 № 769 Банк отримав новий Дозвіл №186-4 від 24.09.2009р на право здійснення окремих операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою ст. 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (п. п.1,2,3,4,5,6,7,8, 9,12,13,14,15,17,18,19,20,21).

Задекларована Статутом стратегічна мета, а також наявні Банківська ліцензія та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій визначають універсальність Банку.

Банк має:

- банківську ліцензію видану Національним банком України № 186 від 24.09.2009р., а також Дозвіл Національного банку України №186-4 від 24.09.2009р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, серія АВ № 507095 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерську діяльність, серія АВ № 507096 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, серія АВ № 507097 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Київської міжнародної фондової біржі, Член Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «СМА», член Першої фондової торговельної системи (ПФТС).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. Банк приймає участь в Національній системі масових



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та еквайра. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків, сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

У листопаді 2009 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» став переможцем Першого національного конкурсу «Банк року-2009» в номінації «Банк з високим рівнем відкритості і прозорості бізнесу». Конкурс проводився журналом «Банкір», при проведенні якого використовувалась методика оцінки банків журналу The Banker.

Забезпечення відкритості та прозорості – є одними із основних пунктів стратегії розвитку Банку, завдяки яким партнери та клієнти, чия довіра є найважливішим досягненням, володіють коректною та оперативною інформацією, яка підтверджує стабільну та надійну роботу Банку.

Треба зауважити, що Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» не є великим системним банком. Це дає вагомі переваги приватного закладу: мобільність, висока швидкість прийняття рішень, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів, швидкість виконання та надання послуг високої якості, гарантією яких виступають висококваліфікований персонал та сучасні банківські технології.

Основні показники діяльності АТ «КІБ»

Показники	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010
Чисті активи, тис.грн.	162 462	114 081	140 071	162 407	180 274
Кредитно-інвестиційний портфель, тис.грн.	96 710	81 426	102 502	84 608	109 660
Зобов'язання, тис.грн	125 167	62 733	76 055	91 268	106 161
Кошти клієнтів, тис.грн	40 685	33 218	48 306	72 843	68 306
Балансовий капітал, тис.грн.	37 295	51 351	64 016	71 139	74 113
Регулятивний капітал, тис.грн.	46 607	58 630	69 237	72 049	88 645
Чистий процентний дохід, тис.грн	7 992	8 390	9 743	13 437	15 806

Чистий комісійний дохід, тис.грн.	906	937	1 754	3 854	7 888
Дохід від торговельних операцій, тис.грн.	1 269	1 728	2 761	8 002	389
Чистий прибуток, тис.грн.	2 271	14 056	12 665	3 688	2 033
Рентабельність активів (ROA), %	2.2	11.9	9.6	2.7	1,2
Рентабельність капіталу (ROE), %	6.2	33.8	20.2	6.0	2,8
Чистий процентний спред, %	5.5	4.5	7.1	9.1	14,83
Чиста процентна маржа, %	7.6	7.2	7.5	9.3	9,35

Аналізуючи результати діяльності АТ «КІБ» за 2009 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- збільшення обсягу активів як за рахунок приросту кредитного портфеля, так і за рахунок збільшення вкладень Банку на поліпшення матеріально-технічного стану установи;
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України щодо ліквідності, підтримання банком показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- приріст балансового та регулятивного капіталу Банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату;
- досягнення достатнього рівня прибутковості банківських операцій, а відтак, вищих порівняно з середніми по банківській галузі показниках рентабельності активів (ROA);
- послідовна робота по впровадженню прогресивних продуктів та методів обслуговування власної клієнтури Банку.

Зазначені тенденції свідчать про те, що банком створені необхідні умови для його успішного подальшого розвитку.

Станом на 31 грудня 2009 року чисті активи Банку становили 180 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2009 року обсяг чистих активів по банку збільшився на 17.9 млн. грн. Водночас, кредитно-інвестиційний портфель Банку збільшився на 25 млн.грн.

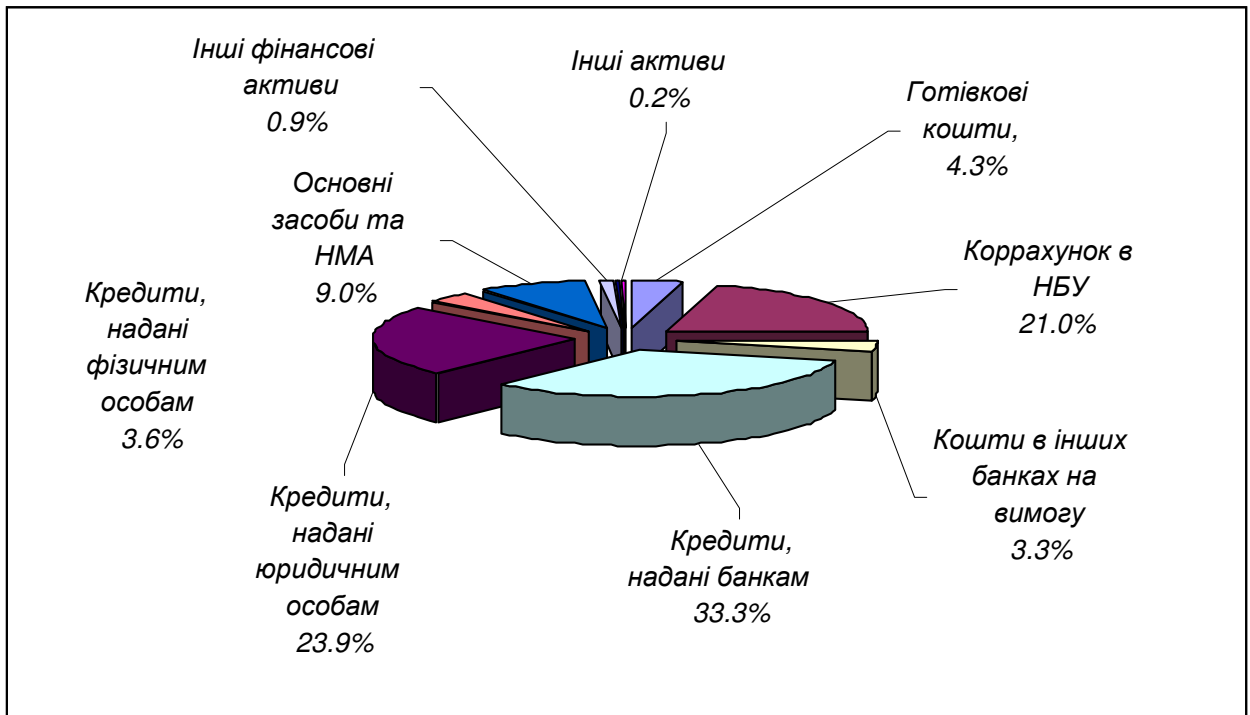
На кінець 2009 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- значну частку в структурі активів займали високоліквідні активи (готівку, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках – 51 578 тис.грн. (28,6% активів);

- кошти в інших банках на звітну дату склали – 60 088 тис.грн. (33,3% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 49 572 тис.грн. (27,5% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 16 266 тис.грн. (9%);
- інші фінансові активи – 1 531 тис.грн. (0,9%);
- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії – 675 тис.грн. (0,4%);
- інші активи – 320 тис.грн. (0,2%)

Основним фактором збільшення активів Банку є зростання обсягу кредитів наданих банкам і кредитів наданих суб'єктам господарювання. Залишки коштів на кореспондентському рахунку в НБУ хоча і зменшились у своєму обсязі на 4,5 млн.грн., займають значну питому вагу в активах Банку – 21% .Протягом звітного періоду спостерігалось зростання практично усіх статей активів Банку.

Структура активів АТ «КІБ» станом на 31.12.2009



Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» робить ставку на кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Банк готовий розглянути будь-який інноваційний проект, який спирається на реальні економічні



розрахунки. Банк має великий досвід і досягнення у сфері фінансування створення нових наукомістких та високотехнологічних виробництв.

У 2009 році Банк був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові кредити банкам України. Крім цього Банк виконує операції по залученню коштів фізичних та юридичних осіб, відкриття та обслуговування поточних рахунків, обслуговування операцій клієнтів з іноземною валютою, активно розвиває операції з платіжними картами.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, з державними підприємствами, фізичними особами. Шістнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність приватного закладу, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, розвиток напрямку надання послуг Private Banking - є конкурентними перевагами АТ «КІБ».

Однією із сильних сторін Банку з цієї точки зору є наявність постійних клієнтів — великих підприємств, які обслуговуються Банком. Це, зокрема, Державне Підприємство Поліграфічний комбінат «Україна», ТОВ «Знак», ТОВ «Поллі-Сервіс», Державне Підприємство «Центр персоналізації документів», «Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона» та ін.

Клієнти АТ «КІБ» – банки, фізичні особи та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, а саме:

- 73 банки;
- 95 юридичних осіб різних форм власності (в т.ч. 21 – СПД фізичні особи);
- 7 державних підприємства;
- 4442 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2009 року склали 106 161 тис. грн. (або 59% до валюти балансу), власні кошти Банку (капітал, резерви, прибуток) – 74 113 тис. грн..(41%).

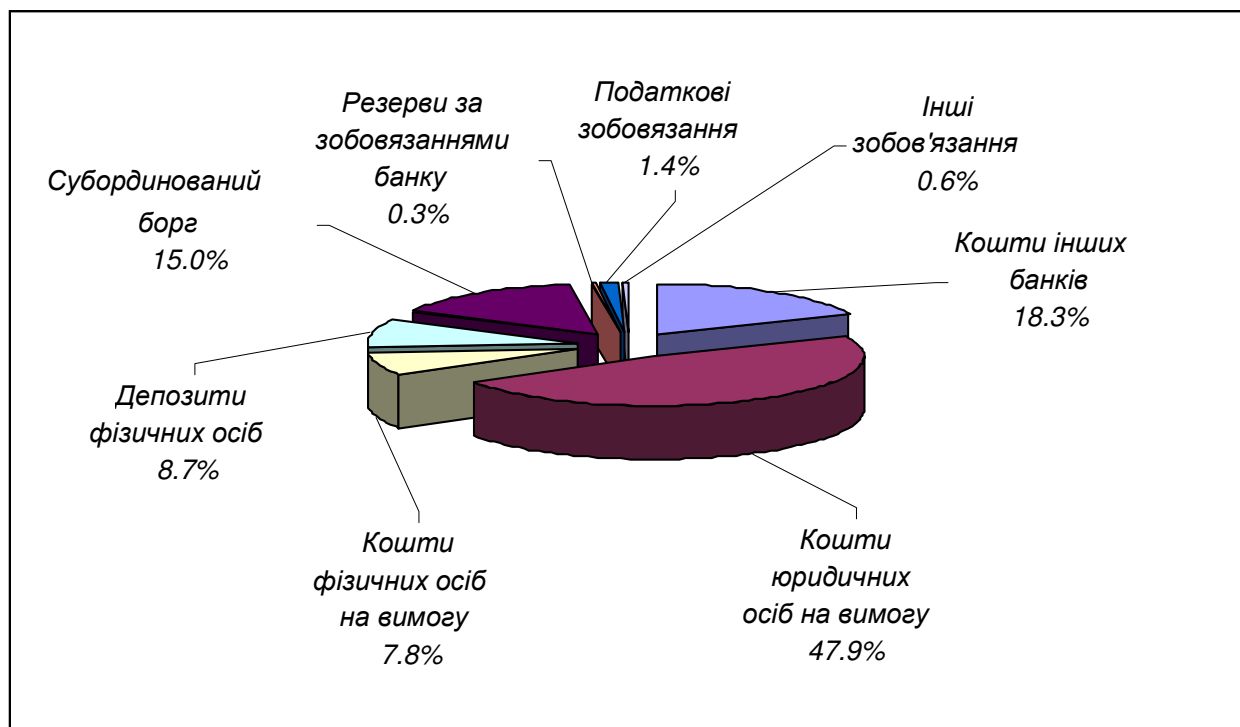
З початку року капітальна база Банку збільшилася на 2 973 тис.грн. або 4%, що відбулося в основному за рахунок збільшення статутного капіталу на 3 504 тис.грн. або 5,4% (шляхом капіталізації дивідендів).

Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 64 781 тис.грн., на долю якого припадає 87,4%, резерви та фонди Банку у розмірі 7 299 тис.грн. (10%), а також прибуток поточного року у розмірі 2 033 тис.грн. (2,7%).

У 2009 році дещо змінилась структура зобов'язань. У структурі зобов'язань Банку на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти юридичних осіб на поточних рахунках – 50 821 (або 47,9% зобов'язань), кошти, залучені від інших банків – 19 463 тис. грн. (18,3%); кошти фізичних осіб 17 485 тис. грн. (16,5%); субординований борг – 15 970

тис. грн. (15%) ; податкові зобов'язання – 1,38%; інші зобов'язання -0,9%. Сумарний розмір зобов'язань Банку у 2009 році збільшився на 14 894 тис. грн. або на 14%.

Структура зобов'язань АТ «КІБ» станом на 31.12.2009:



Водночас, незважаючи на те, що останні роки відзначились зростанням як відносних, так і абсолютних показників діяльності Банку. АТ «КІБ» суттєво не змінив свою позицію на ринку банківських послуг: за обсягом активів (157 позиція в загальному переліку 182 діючих вітчизняних банків) Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» віднесено Національним банком України до 4 групи (групи малих банків), у яку увійшли 121 вітчизняних банків. Серед банків 4 групи за обсягом капіталу банк займає 88 позицію, за обсягом активів –102 позицію, за обсягом кредитного портфеля –109 позицію.

Банк неухильно дотримується своєї стратегії планомірного розвитку з підтриманням достатнього рівня прибутковості, ліквідності, якості активів та найбільш повного задоволення потреб своїх клієнтів.

Попри негативні тенденції у світовому фінансовому секторі і кризи фінансового ринку України, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, забезпечив прибуткову діяльність і збільшення свого капіталу.

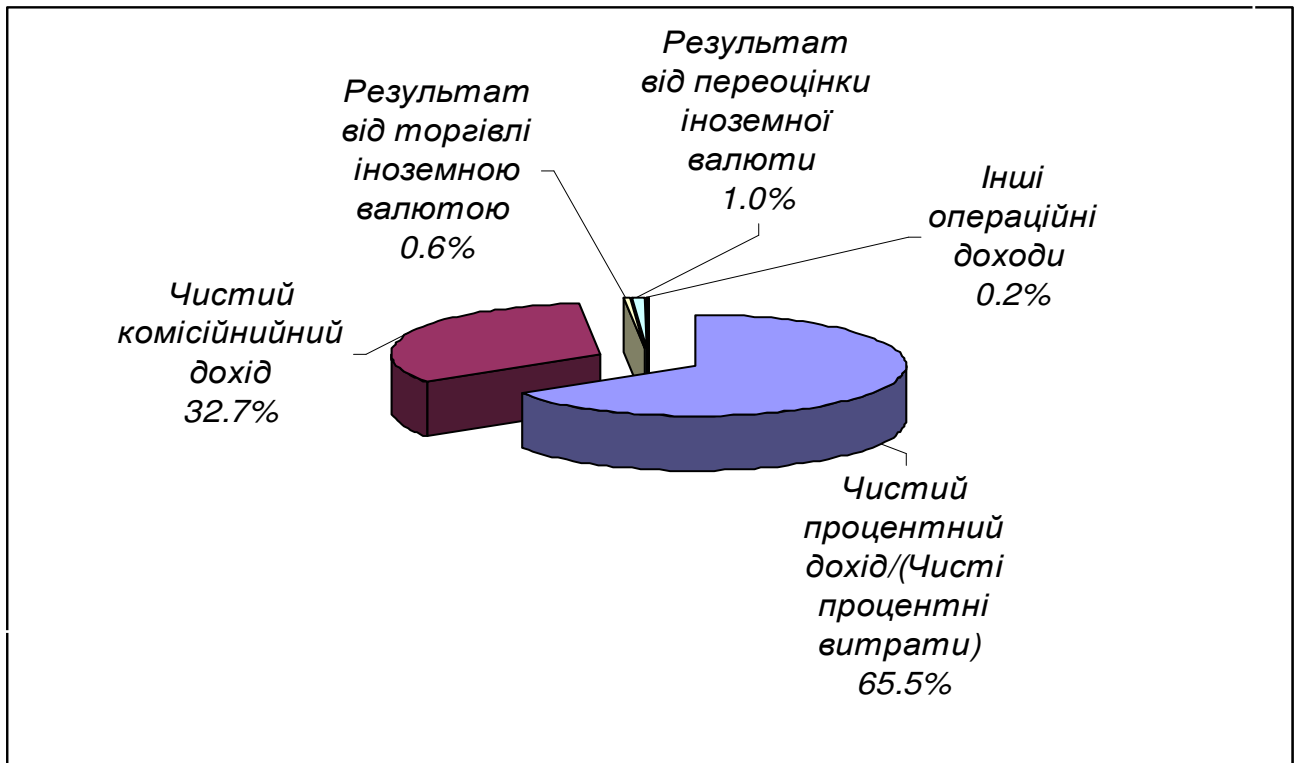
За результатами діяльності у 2009 році чистий прибуток Банку склав 2 033 тис. грн., показник рентабельності активів складає 1,2%, рентабельності капіталу – 2,8%, що значно вище середніх значень по банківській системі України та по групі малих банків.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в країні, діяльність Банку забезпечувала фінансову стабільність та надійність, підтримку власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, розширення обсягів і удосконалення спектру банківських продуктів.

У 2009 році Банк покращив свої показники прибутковості у порівнянні з попереднім роком, так:

- загальні доходи за 2009 рік склали 35 835 тис.грн. проти 30 849 тис.грн за попередній рік (або у 1,2 рази);
- чистий процентний дохід у 2009 році склав 15 806 тис.грн. проти 13 437 тис.грн за попередній рік (або у 1,2 рази);
- чистий комісійний дохід - 7 888 тис. грн., проти 3 854 тис.грн відповідно (або у 2,0 рази);
- чистий процентний спред - 14,83%, проти 9,1% відповідно (або на 5,73%);
- чиста процентна маржа – 9,35.

Структура доходів АТ «КІБ» у 2009 році



У 2009 році пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходу, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування, а відтак, основними



джерелами формування доходів Банку є процентні доходи – 19 975 тис. грн., а їх частка становить 55,7%, комісійні доходи – 15 433 тис. грн. (43,1%), доходи від торгівлі іноземною валютою – 138 тис. грн. (0,1%), результат від переоцінки іноземної валюти – 251 тис. грн. (1%) та інші доходи – 38 тис. грн. (0,2%).

Загальні витрати Банку за звітний період склали 33 802 тис. грн., у тому числі процентні витрати – 4 169 тис. грн. (12,2%), загальні адміністративні витрати – 18 395 тис. грн. (54,0%), комісійні витрати 7 545 тис. грн. (22,2%), відрахування у резерви – 1 477 тис. грн. (4,4%), інші витрати - 1 717 тис. грн. (5,1%), податок на прибуток – 499 тис. грн. (1,5%).

АТ «КІБ» є материнським банком, його участь в капіталі ТОВ СП «Голографія» складає 90%, загальна сума фінансових інвестицій Банку на його створення становить 675 тис. грн.

Починаючи з 2002 року Банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметру консолідації та згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Управління банківськими ризиками

Чисельні ризики, що їх зазнає Банк у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та і в цілому світі. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовища, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на банк.

Серед ризиків, притаманних діяльності Публічного Акціонерного Товариства «Комерційного Індустріального Банку», найбільш суттєвими є кредитні ризики за операціями з клієнтами, ризики ліквідності та процентні ризики. Валютному та ціновому ризикам Банк наражається в меншій мірі, зважаючи на відносну збалансованість валютної позиції та відсутність портфеля цінних паперів.

В цілому, ризики, що приймаються Банком, знаходяться в прийнятних межах та повністю забезпечені власним капіталом.

Мета Банку в управлінні ризиками полягає у тому, щоб забезпечити повернення всіх ризикових активів, звести межі можливих коливань рівня дохідності та підвищити вартість власного капіталу.

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

Запроваджена у Банку система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на визначених Національним банком України засадах та рекомендаціях Базельського комітету з банківського регулювання.

Управління ризиками у АТ «КІБ» здійснюється шляхом розробки, затвердження, впровадження відповідних норм та процедур, спрямованих на мінімізацію усіх видів ризиків. Розроблений у Банку комплекс документів, спрямований на управління та

контроль за ризиками, складається із положень про колегіальні органи (комітети), політик, положень/методик щодо процесу управління ризиками, пов'язаними з банківськими операціями. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись для здійснення відповідних конкретних задач.

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками – управління оцінки ризиків, яке підпорядковується Голові Правління та реалізує політику управління фінансовими ризиками. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень керівництвом Банку.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; всебічна оцінка кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;
- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів і пасивів;
- Тарифний комітет – реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентоспроможні тарифи на послуги, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

На управління оцінки ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку системи ризик-менеджменту, а саме: розробка та запровадження внутрішніх положень, методик, що регламентують процеси оцінки та управління ризиками, вимірювання та аналіз рівнів фінансових ризиків, розрахунок лімітів на окремі операції, здійснення переоцінки розміру ризиків і рівня концентрації ризиків, аналітична підтримка функціонування КУАП.

Нагляд за адекватністю запровадженої у Банку системи керування ризиками здійснює Управління внутрішнього аудиту, укомплектоване високопрофесійними фахівцями.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної банком стратегії по управлінню ризиками таким чином, щоб фінансові ризики, які піддаються кількісному вимірюванню:

- знаходились у межах затверджених лімітів;

- повністю усвідомлювались та оцінювались до проведення операцій;
- відслідковувались на постійній основі;
- своєчасно і повністю відображались в управлінській звітності.

У своїй діяльності Банк виділяє наступні основні види ризиків:

- кредитний ризик
- ризик ліквідності
- ризик зміни процентної ставки
- ринковий ризик
- валютний ризик
- операційно-технологічний ризик
- ризик репутації
- юридичний ризик
- стратегічний ризик

Наведена у цьому розділі класифікація основних банківських ризиків не є вичерпною та може бути розширена при появі в діяльності Банку нових факторів виникнення суттєвих банківських ризиків.

Найбільшими, на думку Банку, є кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, ринковий та валютний. Показники ризику та методи управління і контролю за ними розкриті у примітках до річного фінансового звіту.

Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає:

- відповідність стратегічним цілям Банку, обумовлених Спостережною радою Банку;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.

Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику. Частина ризиків, які Банк не готовий на себе прийняти, повинна бути повністю виключена, при цьому Банк припиняє діяльність, пов'язану із зазначеними ризиками. У частині прийнятих Банком на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

У Банку розроблений План дій на випадок кризових ситуацій та План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, які складено відповідно до вимог НБУ. Ці плани охоплюють ризик ліквідності, валютний, ринковий, репутаційний, інформаційно-технологічний ризики, а також передбачають дії при настанні надзвичайних ситуацій.

Платоспроможність

В складних економічних умовах падіння міжнародних фінансових ринків і кризи фінансового ринку України, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, і підтверджує своє гасло: «Кращий Банк – Банк, який платить завжди».

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням (серед інших методів) нормативів Національного банку України.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У 2009 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 16,3 млн. грн. Збільшення основного капіталу відбулось на 3,7 млн. грн., в основному, за рахунок дивідендів, які були направлені за рішенням учасників на збільшення статутного капіталу Банку. Збільшення додаткового капіталу на 12,5 млн. грн., відбулось за рахунок подовження терміну залучення коштів на умовах субординованого боргу, та його включення до додаткового капіталу у розмірі 100 %, та включення результатів переоцінки основних засобів в сумі 3,4 млн. грн..

Станом на кінець 2009 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 88 645 тисяч гривень (у 2008 році – 72 050 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків та підписує Голова Правління. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням

ризик, розрахований відповідно до вимог Національного банку України, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2008-2009 роки показники платоспроможності Банку були наступними:

Норматив	Назва	На кінець 2008	На кінець 2009
H1	Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	72 050	88 645
H2	адекватність регулятивного капіталу, %	64.13	73,51
H3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, %	43.04	47,55

В таблиці наведені показники платоспроможності, розраховані за файлом 01kb (форма № 611)

Протягом 2009 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу, їх фактичні значення значно перевищують мінімальні нормативні значення, встановлені Національним банком України, а також перевищують показники по банківській системі в цілому.

Значення коефіцієнтів адекватності регулятивного та основного капіталу свідчить не лише про дотримання вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, але й про стійкий фінансовий стан Банку.

Операційний ризик

Управління операційним ризиком забезпечується через чітке дотримання працівниками Банку затверджених процедур здійснення банківських операцій а також роботою системи внутрішнього контролю, яка дозволяє знизити ймовірність виникнення збитків, спричинених недоліками в організації бізнес-процесів, неналежним виконанням службових обов'язків, помилками чи недостатньою кваліфікацією персоналу, а також збоями в функціонуванні автоматизованих систем. Мінімізація інформаційних ризиків досягається завдяки запобіганню несанкціонованого доступу до інформації, а також аварій обладнання.

Концентрація інших ризиків

До інших ризиків віднесені юридичний, репутаційний та стратегічний ризики.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Банку з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Банку у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Банку з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Банку та своєчасних повідомлень позиції Банку як через ЗМІ, так і звернень безпосередньо до клієнтів Банку.

Протягом звітного року Банк не здійснював припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій. Також Банку не встановлювалися обмеження щодо володіння активами за рішенням компетентних органів.

Банк підтримує міцні стосунки з акціонерами Банку шляхом залучення їх до тісної співпраці в стратегічному плануванні діяльності Банку. Банк запроваджує принципи корпоративного управління, що забезпечать міжнародний рівень управління Банком. Банк забезпечує і буде прагнути зберігати прибуткову діяльність, яка задовольняє вимоги акціонерів та заохочуватиме їх і надалі робити інвестиції в розвиток Банку.

Відповідно до законодавства України та Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління:

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

Вищим органом управління Банком є Загальні Збори Акціонерів.

Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних Зборів, а також для контролю і регулювання діяльності Правління Банку створюється Спостережна Рада, повноваження і функції якої визначаються Статутом Банку.

До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених Статутом та Положенням про Спостережну Раду. Відповідальність і функції Правління Банку регламентуються Положенням про Правління Банку. До компетенції Правління Банку відносяться усі питання поточної діяльності Банку, зокрема:

- розробка та реалізація цілей та стратегії розвитку Банку, принципів корпоративної культури, політики розвитку основних видів бізнесу;
- забезпечення прибуткової і сталої роботи Банку на основі прийнятої стратегії та бізнес-планів;
- контроль за дотриманням вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, всіма підрозділами Банку при проведенні банківських операцій;

- забезпечення ведення в Банку усіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України та обліковою політикою Банку;
- удосконалення організаційної структури Банку, керівництво роботою структурних підрозділів Банку, здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, розробка та впровадження систем мотивації персоналу і таке інше.

Спостережна Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Банку чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Банку між Спостережною Радою та Правлінням. Правління координує розробку та направляє Спостережній Раді для погодження та Загальним Зборам Акціонерів Банку для затвердження стратегію розвитку Банку, постійно обговорює поточний стан її реалізації.

Правління постійно інформує Спостережну Раду про поточний стан справ Банку, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Спостережній Раді інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

Органами контролю Банку є Управління внутрішнього аудиту та Ревізійна комісія Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку в інтересах Загальних зборів Акціонерів здійснює Ревізійна комісія, що їм підзвітна. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку, затвердженим Загальними зборам Акціонерів.

Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

Банк реалізує свої статутні завдання, зафіксовані у Статуті та внутрішніх документах Банку (положеннях, концепціях), а також у Кодексі Корпоративного управління, у відповідності до законодавства України. Спостережна Рада затверджує корпоративні стандарти та принципи і контролює доведення їх Правлінням до відома працівників. Правління забезпечує дотримання визначених цілей, стандартів та принципів у щоденній діяльності Банку, приділяючи особливу увагу усуненню ситуацій, що можуть сприяти корупції, практиці прийняття одноосібних рішень і перевищенню повноважень чи іншим чином погіршити якість корпоративного управління. Правління Банку забезпечує встановлення ефективної організаційної структури і оптимальної схеми підпорядкування, а також чіткий розподіл обов'язків і повноважень між функціональними підрозділами, що закріплюється у відповідних внутрішніх документах Банку.

Особлива інформація Емітента відповідно до вимог частини першої статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» про дії, які відбулися протягом 2009 року:



Після реорганізації у Публічне акціонерне товариство “Комерційний Індустріальний Банк” 09.12.2009р. на позачергових Загальних зборах Акціонерів було прийняте рішення щодо зміни складу посадових осіб Банку, а саме:

припинено повноваження:

- Зуллас Олени Владиславівни – Голови Спостережної Ради АТ «КІБ»;
- Войтовича Миколи Михайловича – члена Спостережної Ради АТ «КІБ»;
- Котула Андрія Михайловича - члена Спостережної Ради АТ «КІБ».

Обрано:

- Сидоренка Юрія Григоровича - Головою Спостережної Ради АТ «КІБ».
- Сидоренко Марію Юріївну – Заступником Голови Спостережної Ради АТ «КІБ»
- Сидоренко Олену Борисівну – Членом Спостережної Ради АТ «КІБ»

Всі нові члени Спостережної Ради АТ «КІБ» обрані терміном на три роки відповідно до Положення про Спостережну Раду Банку.

Крім того, 10.12.2009р. на засіданні Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний Індустріальний Банк» прийнято рішення щодо зміни складу посадових осіб, а саме:

Виведено зі складу Правління:

- Обиденко Ірину Михайлівну – Члена Правління АТ «КІБ»;
- Гришина Сергія Олександровича – Члена Правління АТ «КІБ».

Обрано до складу Правління:

- Горощук Ольгу Вадимівну – Заступника Голови Правління АТ «КІБ»;
- Баріяцького Володимира Григоровича – Заступника Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій АТ «КІБ».

Статутний капітал розподілений між акціонерами резидентами, що володіють істотною участю, наступним чином:

ТОВ “Інко-форт” – 33,3%

ДП “Феротранс” – 32,98%

ДП “Арго-Дубль” – 33,72%.



Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку. Керівництво Банку не має часток у статутному капіталі Банку.

Протягом звітного року злиття, приєднання, поділу та інших змін у структурі Банку не відбулося.

Чисельність працівників Банку на кінець звітного періоду становила 68 чоловік.

В звітному році нумерація приміток змінена та визначена послідовно та наскрізь .

Голова Правління

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В. Корнієнко

Консолідований баланс
станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	51 888	60 112
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	60 088	59 003
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	242 364	85 132
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	7	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	8	80 931	69 458
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		25	2 484
11	Відстрочений податковий актив		6 101	3 869
12	Гудвіл	9	3 399	3 399
13	Основні засоби та нематеріальні активи	10	229 545	176 835
14	Інші фінансові активи	11	1 531	1 433
15	Інші активи	12	70 951	82 590
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	13	64	569
17	Усього активів		746 887	544 884
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	14	82 235	61 145
19	Кошти клієнтів	15	478 681	324 788
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 257	1 930
23	Відстрочені податкові зобов'язання		1 830	1 653
24	Резерви за зобов'язаннями	16	350	269
25	Інші фінансові зобов'язання	17	205	257
26	Інші зобов'язання	18	28 703	13 049
27	Субординований борг	19	15 970	16 187
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		610 231	419 278
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	20	64 781	61 277
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(90 101)	(46 794)
32	Резервні та інші фонди банку	21	150 926	100 761
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	115 244
34	Частка меншості		11 050	10 362
35	Усього власного капіталу та частка меншості		136 656	125 606
36	Усього пасивів		746 887	544 884

30 березня 2010 року

Голова
Правління _____

Л.С.Концедайло

Головний
бухгалтер _____

Н.В.Корнієнко

Консолідований звіт про фінансові результати за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		(422)	(3 964)
1.1	Процентний дохід	22	18 934	16 231
1.2	Процентні витрати	22	(19 356)	(20 195)
2	Комісійний дохід	23	6 265	3 215
3	Комісійні витрати	23	(7 546)	(1 492)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		138	3 774
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		251	4 228
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6,11	(1 048)	(2 805)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	16	(81)	(269)
17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ		103 409	112 322
18	Інші операційні доходи	24	29 065	47 778
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(165 586)	(213 766)
21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	7	-	(4)
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(35 555)	(50 983)
23	Витрати на податок на прибуток	26	(5 329)	(15 342)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(40 884)	(66 325)
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
26	Чистий прибуток/(збиток)		(40 884)	(66 325)
27	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		(40 884)	(66 325)
27.1	Материнського банку		(36 192)	(61 032)
27.2	Частки меншості		(4 692)	(5 293)
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0.03	-
29	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	27	0.03	-

30 березня 2010 року

 Голова
Правління _____

Л.С.Концедайло

 Головний
бухгалтер _____

Н.В.Корнієнко

Консолідований звіт
про рух грошових коштів
за 2009 рік
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(40 884)	(61 032)
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація		19 389	11 006
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		1 161	3 101
4	Нараховані доходи		(1 312)	266
5	Нараховані витрати		(890)	530
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(27)	554
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	(4)
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(569)	(4 057)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(23 132)	(49 636)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(1 587)	21 453
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(156 805)	34 383
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(106)	81
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		11 640	(5 580)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		21 090	(26 398)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		153 994	99 413
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(52)	157
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		15 758	(14 820)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		20 800	59 053
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

1	2	3	4	5
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів		(22 022)	(39 866)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		(350)	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	(1)
36	Придбання інвестиційної нерухомості		(8 050)	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів		(934)	(605)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(31 356)	(40 472)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		-	-
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		570	5 300
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій		-	-
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	12 032
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		570	17 332
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 762	(151)
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(8 659)	35 762
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		60 112	24 350
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		51 453	60 112

В таблиці в рядку 56 змінено суму залишку грошових коштів на кінець 2008 року з цифри 60 152 на цифру 60 112 у зв'язку із зміною методології розрахунку.

В рядку 56 "грошові кошти та їх еквівалент на кінець 2009 року" вилучена сума обов'язкових резервів, що знаходиться на коррахунку в НБУ (балансовий рахунок 1203) в сумі 435 тис.грн. відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 24, 40, 52 та 53 за 2009 рік, не відповідає сумі по рядку 54 на 435 тис.грн.

30 березня 2010 року

Голова
Правління _____

Л.С. Концедайло

Головний
бухгалтер _____

Н.В. Корнієнко

Консолідований звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		49 245	110 773	30 070	190 088	18 131	208 219
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	(2 663)	(10)	(2 673)	(1 146)	(3 819)
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		49 245	108 110	30 060	187 415	16 985	204 400
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(10 081)	-	(10 081)	(1 741)	(11 822)
5.1	Результат переоцінки	14	-	(10 081)	-	(10 081)	(1 741)	(11 822)
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	3 890	(3 890)	-	522	522
8	Відстрочені податки	32	-	(1 145)	-	(1 145)	-	(1 145)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(7 336)	(3 890)	(11 226)	(1 219)	(12 445)
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	(61 032)	(61 032)	(5 293)	(66 325)
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(7 336)	(64 922)	(72 258)	(6 512)	(78 770)
12	Емісія акцій	26	-	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
13.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, що капіталізовані у 2008 році		12 032	-	(12 032)	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		61 277	100 774	(46 894)	115 157	10 473	125 630
17	Скоригований залишок на початок звітного року		61 277	100 761	(46 794)	115 244	10 362	125 606
	<i>Коригування</i>		-	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	(13)	100	87	(111)	(24)
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	46 867	-	46 867	5 380	52 247
19.1	Результат переоцінки	10	-	46 867	-	46 867	5 380	52 247
19.2	Реалізований результат переоцінки	10	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	-	3 612	(3 612)	-	-	-
22	Накопичені курсові різниці					-		-
23	Відстрочені податки	21	-	(314)	-	(314)	-	(314)
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	50 165	(3 612)	46 553	5 380	51 933
25	Прибуток/збиток за рік		-	-	(36 192)	(36 192)	(4 692)	(40 884)
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	50 165	(39 803)	10 362	688	11 050
27	Емісія акцій		-	-	-	-	-	-
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
28.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
28.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
28.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
29	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
30	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		3 504	-	(3 504)	-	-	-
31	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2009 року		64 781	150 926	(90 101)	125 606	11 050	136 656

30 березня 2010 року

Голова Правління _____ Л.С.Концедайло
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

 (прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ Н.В.Корнієнко
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

2009 рік для банківської системи був складним та характеризувався суттєвими трансформаціями на фінансовому ринку. В другому півріччі 2009 року банківська система відчула послаблення нормативного регулювання а також пруденційного контролю з боку НБУ.

Протягом 2009 року кредитна активність банків була слабкою. Основні зусилля були сконцентровані на роботі з проблемною заборгованістю (продаж, реструктуризація, тощо). Значна частина українських банків, в тому числі і банків першої групи, зазнали проблем з ліквідністю, у зв'язку з низкою якістю вкладень та розбалансованістю ресурсів та вкладень по строках.

На початок 2010 р. в Україні зареєстровано 197 банків, з яких 182 здійснювали діяльність. Кількість банків з іноземним капіталом склала 51, з яких 18 – з 100%; 6 банків виключено з державного реєстру за останній рік, ще 14 банків знаходяться на стадії ліквідації. У 11 банках функціонувала тимчасова адміністрація НБУ. Згідно з розподілом банків за групами на 2010 рік I група (найбільші банки) складається з 18 банків, II група – з 20 банків, III група – з 21 банку, IV група – з 122 банківських установ. Сукупні активи банківського сектора на початок 2010 року склали 873,4 млрд.грн., чистий процентний дохід – 53,7 млрд.грн., чистий комісійний дохід – 13,1 млрд.грн. Разом з тим, чистий збиток банків за рік перевищив 30 млрд. грн.

Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	01.01.08	01.01.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10
Кількість діючих банків	175	184	187	185	182
у т.ч. з іноземним капіталом	47	53	51	49	51
Регулятивний капітал БСУ, млн.грн.	72 265	123 066	119 476	128 051	135 802
Рівень простроченої заборгованості	1,31%	2,45%	5,69%	7,56%	9,36%
Чисті активи (з врахуванням резервів), млн.грн.	599 396	926 086	864 695	889 959	880 302
Чистий фінансовий результат, млн.грн.	6 620	7 304	-14 321	-20 944	-38 450
Офіційний валютний курс UAH / USD, грн.	5,0500	7,7000	7,6405	8,004	7,9850

Основними факторами впливу на стабільність банківської системи у 2009 році можна назвати наступні:

- невисока якість робочих активів, а також загальне зниження ліквідності банківських активів (включаючи кредити, основні фонди банків та заставне майно), що пов'язано з погіршення платоспроможності суб'єктів господарювання та населення; (іншими словами: схильність банківської системи до кредитного ризику).
- криза довіри, нестабільна ресурсна база були основними факторами, що характеризують схильність банківської системи ризику ліквідності. При цьому заходи НБУ (як фінансові, так і нормативні) дозволили підтримати платоспроможність ряду банківських установ на мінімально необхідному рівні.
- уразливість банківської системи до валютно-курсової політики в країні, так як за останні року банки надали значний об'єм валютних кредитів, в тому числі позичальникам, які не мають валютних надходжень. Схильність банків до валютного та кредитного ризику залишається значною по причині структури активів в розрізі валют, що склалася.
- схильність банківської системи України операційному та регуляторному ризикам внаслідок недосконалого нормативно-правового поля, що постійно змінюється.

У 2009 році банки зіткнулись з наслідками агресивної політики захвату ринку та удаваного хеджування власних валютних ризиків шляхом переносу їх на позичальників. Погіршення ділової активності у ряді галузей економіки призвело до зменшення доходів підприємств та населення, а девальвація національної валюти сприяла збільшенню фінансового навантаження на позичальників, що отримали валютні кредити. Наслідками впливу зазначених факторів було значне погіршення якості робочих активів банків, в тому числі збільшення обсягу неплатоспроможних позичальників. Незважаючи на активно використовувані банками програми реструктуризації кредитів та послаблення вимог до резервування з боку НБУ (з метою послаблення регуляторного тиску на фінансові інститути, що функціонують в складних економічних умовах), протягом 2009 року спостерігалось збільшення простроченої заборгованості у 4 рази, що призвело до збиткової діяльності більшості банків (і в окремих випадках – до втрати ліквідності).

На початку 2009 року спостерігалось суттєве погіршення платоспроможності значної кількості банків, що було спровоковано насамперед відтоком депозитів та погіршення ліквідності робочих активів. Банкам була надана значна фінансова (кредити рефінансування НБУ) та регуляторна (ряд постанов НБУ, направлених на утримання ресурсної бази) підтримка НБУ.

Незважаючи на значний обсяг заборгованості банківського сектору перед іноземними кредиторами (станом на кінець 2009 року – майже 30 млрд. USD, в тому числі кредити – 21,95 млрд. USD), такі ресурси для більшості фінансових установ не загрожують їх платоспроможності оскільки: а) в їх структурі переважає фінансування споріднених структур; б) ряд банків за 2009 здійснили реструктуризацію боргів перед іноземними кредиторами.

Разом з тим, динаміка іноземного боргу банківського сектора значною мірою залежатиме від економічної ситуації в країні, а також від зміни ризиків для основних кредиторів, пов'язаних з інвестиціями в банківський сектор країни.

Кредити НБУ по суті є найбільш стабільним і надійним джерелом для банків, проте у ряді випадків супроводжуються додатковими обмеженнями свободи дій останніх. За станом на початок 2010 року заборгованість банківського сектора перед Національним банком України склала 86,3 млрд.грн.

Клієнтські ресурси (кошти населення і нефінансових корпорацій) зберегли своє ключове значення для банківської системи – на початок 2010 року їх обсяг перевищив 325 млрд.грн., що дозволяє фондувати майже половину кредитного портфеля банківської системи на цю дату. Кошти населення і підприємств найбільш (в порівнянні з іншими джерелами фондування) схильні до впливу різних чинників, які і визначатимуть їх динаміку впродовж найближчого року.

Ключовими чинниками впливу на стабільність засобів юридичних осіб в середньостроковій перспективі будуть: загальний стан економіки і доступ до позикових ресурсів, інвестиційний клімат в країні і ситуація на зовнішніх товарних ринках.

Ключовими чинниками впливу на стабільність коштів домогосподарств в середньостроковій перспективі будуть:

- загальний стан банківського сектора (включаючи розвиток ситуації з «замороженими» на даний момент депозитами в окремих банках), а також валютно-курсова політика;
- динаміка доходів громадян, що в значній мірі залежатиме від економічної ситуації в країні;
- розвиток ситуації на ринках альтернативного інвестування для громадян (фондовий, нерухомості, валютний).

У 2009 році була завершена діагностика фінансових установ, метою якої було визначення потреби банківського сектора в додатковому капіталі. Разом з тим, у вказаному періоді спостерігалася певна лібералізація вимог до якості капіталу банківських установ, що дало можливість банкам враховувати в капіталі внески акціонерів ще до моменту їх реєстрації, а також включати субординований борг в іноземній валюті. Ймовірно такі кроки регулятора, хоч і були вимушеними, все ж таки дозволили підтримати інтерес ряду власників (зокрема, іноземних) до банківських установ в нашій країні.

Станом на початок поточного року регулятивний капітал банківської системи склав 135,80 млрд. грн. (станом на 01.01.09 р. – 123,07 млрд. грн.). Балансовий капітал в 2009 році зменшився на 4,09 млрд.грн, оскільки збільшення статутних фондів (на 36,74 млрд. грн.) значною мірою було знівельоване збитками банківського сектора (38,45 млрд. грн. за 2009 рік) і знеціненням фінансових інструментів). У 8 банків на початок 2010 року власний капітал мав негативне значення (у 7 з них діє тимчасова адміністрація НБУ). Певний вплив на динаміку капіталу банків в 2009 році надала також деномінація акцій ряду банків, проведена тимчасовими адміністраторами. Зважаючи на зміну вимог до обліку забезпечення по кредитах (лист НБУ №40-511/621-1844) при проведенні повторного стрес-тестування, не

виключено, що вже в 2010 році власникам ряду банків (включаючи банки з іноземним капіталом) будуть висунуті вимоги відносно додаткової капіталізації фінансових установ. Це дозволить наростити фінансовий потенціал банківського сектора, у ряді випадків може сприяти укрупненню банківського сегменту.

Економічна та фінансова криза, стан та розвиток банківського сектору, звичайно, мали свій вплив (в тому числі і негативний) на діяльність банку.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в країні, діяльність банку забезпечувала фінансову стабільність та надійність, підтримку власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, розширення обсягів і удосконалення спектру банківських продуктів.

Банк постійно орієнтувався на реальні потреби клієнтів. Запроваджував нові послуги, вдосконалював технології їх продажу. Розробка і впровадження нових послуг, модернізація вже існуючих було головним змістом маркетингової політики банку.

Банк продовжував роботу щодо диверсифікації діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків та проведення виваженої цінової (тарифної) політики при просуванні банківських продуктів та послуг на ринок.

Банк концентрував зусилля на певних групах клієнтів та відповідних їм продуктах і послугах.

Для розширення спектру операцій та отримання додаткових доходів Банком отримано письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення послуг з перевезення валютних цінностей та інкасації коштів.

Прибуток від діяльності банку в звітному році склав 2 033 тис.грн.

Зазначене свідчить, що Банку вдалося в несприятливих умовах економічного середовища мінімізувати негативний вплив фінансово-економічної кризи та забезпечити стабільну позитивну динаміку розвитку, підтверджену показниками прибутковості, капіталізації та ліквідності, які значно вищі середніх показників по банківській системі України.

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти на 31 грудня 2009 року.

Банк склав фінансову звітність за 2009 рік згідно з інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Банків України, затвердженою постановою НБУ від 27 грудня 2007 року № 480.

Перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності відбувається поступово і послідовно відповідно до правил, встановлених Національним банком України.

Банк дотримується правил ведення бухгалтерського обліку у межах вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які ґрунтуються на нормах МСФЗ з урахуванням чинного законодавства України.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти
(консолідована звітність)

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 748	5 027
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)*	37 440	41 992
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	435	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	6 265	13 093
4.1	України	1 984	1 563
4.2	Інших країн	4 282	11 530
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	51 888	60 112

* Рядок 2, сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за коштами на вимогу в НБУ становит 1 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 «Консолідований баланс».

Примітка 5. Кошти в інших банках
 (консолідована звітність)

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	13 400	13 400
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	13 400	-
1.2	Довгострокові депозити	-	13 400
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	49 825	47 745
3.1	Короткострокові	-	8 000
3.2	Довгострокові *	49 825	39 745
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 139)	(2 182)
5	Інші кошти в інших банках	2	40
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	60 088	59 003

* Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів Банку становить 453 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 звіту «Консолідований баланс».

Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	13 400	-	8 500	-	21 900
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	13 400	-	8 500	-	21 900
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	13 400	-	8 500	-	21 900
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	39 245	-	39 245
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	39 245	-	39 245
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	40	40
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(134)	-	(2 047)	(1)	(2 182)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	13 266	-	45 698	39	59 003

Примітка 5. Кошти в інших банках
 (консолідована звітність)

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	-	-	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	-	-	-
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	13 400	-	49 825	-	63 225
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	13 400	-	49 825	-	63 225
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	2	2
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(670)	-	(2 469)	-	(3 139)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	12 730	-	47 356	2	60 088

Примітка 5. Кошти в інших банках
 (консолідована звітність)

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	2 182	-	685	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(957)	-	(1 497)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	3 139	-	2 182	-

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 12 "Консолідованого звіту про фінансові фінансові результати".

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	41 940	12 576
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 997	4 639
6	Споживчі кредити фізичним особам	4 997	4 029
7	Інші кредити фізичним особам	1	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(2 874)	(2 789)
9	Дебіторська заборгованість підприємств	195 303	66 677
10	Усього кредитів за мінусом резервів	242 364	85 132

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів становить в тому числі, тис.грн.:

	2009р.
в рядку 2	835
в рядку 5	56
в рядку 6	24

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 5 звіту «Баланс».

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	1 242	-	-	904	643	-	2 789
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(92)	-	-	(318)	326	(1)	(85)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	1 334	-	-	1 222	317	1	2 874

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 12 "Звіту про фінансові результати"

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.3. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(1 128)	-	-	(247)	(73)	(33)	(1 481)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(114)	-	-	(657)	(420)	(117)	(1 308)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(1 242)	-	-	(904)	(493)	(150)	(2 789)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	41 940	17	12 576	14
4	Нерухомість	-	-	-	-
5	Торівля	-	-	-	-
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	7 995	3	8 668	10
8	Інші (дебіторська заборгованість підприємств)	195 303	80	66 677	76
9	Усього:	245 238	100 %	87 921	100 %

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	2 955	1	2 956
2	Кредити, що забезпечені:	-	41 940	-	-	2 997	2 042	-	46 979
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	41 940	-	-	2 997	2 042	-	46 979
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	1 518	919	-	2 437
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	628	675	-	1 303
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	19 463	-	-	-	124	-	19 587
2.2.5	Інше майно	-	22 477	-	-	851	324	-	23 652
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	41 940	-	-	2 997	4 997	1	49 935

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	3 810	-	-	-	144	387	4 341
2	Кредити, що забезпечені:	-	8 766	-	-	4 639	3 498	-	16 903
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	8 766	-	-	4 639	3 498	-	16 903
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	2 570	1 176	-	3 746
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	833	1 789	-	2 622
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	8 766	-	-	1 236	533	-	10 535
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	12 576	-	-	4 639	3 642	387	21 244

Заборгованість представлена загальною сумою без врахування резервів під знецінення кредитів.

Сформовано резерви 2993 тис.грн.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	-	673	3 303	1	3 977
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	673	3 303	1	3 977
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	-	673	3 303	1	3 977
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	819	-	-	819
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	819	-	-	819
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	41 940	-	-	1 505	1 694	-	45 139
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 334)	-	-	(1 222)	(317)	(1)	(2 874)
8	Дебіторська заборгованість підприємств	-	195 303	-	-	-	-	-	195 303
9	Усього кредитів	-	235 909	-	-	1 775	4 680	-	242 364

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	-	799	377	-	1 176
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	799	377	-	1 176
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	-	799	377	-	1 176
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	12 576	-	-	3 419	2 447	387	18 829
5.1.	Без затримки платежу	-	12 576	-	-	3 419	2 447	387	18 829
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	421	818	-	1 239
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(1 242)	-	-	(904)	(493)	(150)	(2 789)
8	Дебіторська заборгованість підприємств		66 677						66 677
9	Усього кредитів	-	78 011	-	-	3 735	3 149	237	85 132

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	138 860	-	-	5 894	3 359	-	148 113
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	4 386	2 292	-	6 678
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	164	307	-	471
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	19 703	-	-	-	-	-	19 703
2.5	Інше майно	-	119 157	-	-	1 344	760	-	121 261

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	36 294	-	-	10 070	5 902	-	52 266
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	8 150	4 281	-	12 431
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	643	970	-	1 613
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	36 294	-	-	1 277	651	-	38 222

Примітка 7. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

(консолідована звітність)

Таблиця 7.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	-	7
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	-	-
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	-	-
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	(4)
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	(3)
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Консолідований баланс».

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

(консолідована звітність)

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості:

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	5725	-
2	Надходження	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
9	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	-	-
10	Інше	5668	5725
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	11393	5725

б) собівартості:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок року:	-	63 733	-	-	63 733
1.1	Первісна вартість		67 747	-	-	67 747
1.2	Знос		(4 014)	-	-	(4 014)
2	Придбання		-	-	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію		8 053	-	-	8 053
4	Амортизація		(2 087)	-	-	(2 087)
5	Зменшення корисності		-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості		-	-	-	-
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу		-	-	-	-
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	-	-	-	-	-
8.1	Первісна вартість		-	-	-	-
8.2	Знос		-	-	-	-
8.3	Зменшення корисності		-	-	-	-
9	Вибуття	-	(3)	-	-	(3)
9.1	Первісна вартість		(167)	-	-	(167)
9.2	Знос		164	-	-	164
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником		-	-	-	-
11	Інші зміни		(158)	-	-	(158)
12	Вплив перерахунку в валюту звітності		-	-	-	-
13	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	69 538	-	-	69 538
13.1	Первісна вартість		75 808	-	-	75 808
13.2	Знос		(6 265)	-	-	(6 265)

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Консолідований баланс».

Інформація про застосовані методи амортизації, строки корисного використання і ставки амортизації інвестиційної нерухомості наведена в Примітці 1.9. Облікової політики.

Наприкінці 2009 року деякі підприємства консолідованої групи почали обліковувати інвестиційну нерухомість по справедливій вартості.

Примітка 9. Гудвіл
(консолідована звітність)

Таблиця 9.1. Зміна гудвілу, що пов'язана з придбанням асоційованих та дочірніх компаній
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		3 399	3 920
2	Придбання асоційованих та дочірніх компаній		-	-
3	Зменшення на суму відстрочених податкових активів компанії, яка придбана, що відображені після придбання		-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-
5	Вибуття асоційованих та дочірніх компаній		-	-
6	Збитки від зменшення корисності		-	521
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
8	Інше		-	-
9	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		3 399	3 399

Станом на 31.12.2009р. Банком здійснено перевірку гудвіла на наявність ознак зменшення корисності. За результатом аналізу ознаки зменшення гудвілу відсутні.

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 «Консолідований баланс».

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2008 року:	-	78 724	75 070	7 487	2 821	70	248	11 312	64 980	-	240 712
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	118 563	104 799	9 301	5 648	272	1 222	11 312	80 726	-	331 842
1.2	Знос на початок 2008 року	-	(39 839)	(29 729)	(1 814)	(2 827)	(202)	(974)	-	(15 746)	-	(91 129)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	24	12 322	3 511	1 792	227	684	33 115	604	-	52 280
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2 843	26	-	-	-	-	-	-	-	2 869
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	2	552	7	-	-	-	-	-	560
7	Вибуття	-	155	40	94	13	1	249	28 181	14	-	28 747
8	Амортизаційні відрахування	-	(9 543)	(8 572)	(2 063)	(694)	(63)	(578)	-	(8 601)	-	(30 114)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	288	-	288
11	Переоцінка	-	3 503	(84)	-	-	-	-	-	(15 239)	-	(11 820)
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	4 580	-	-	-	-	-	-	-	-	4 580
11.2	Переоцінка зносу	-	(1 077)	(84)	-	-	-	-	-	(15 239)	-	(16 400)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	(5 859)	736	-	(733)	-	-	48	-	-	(5 808)
14	Балансова вартість на кінець 2008 року (на початок 2009 року):	-	71 200	28 648	8 289	3 216	257	432	10 682	54 111	-	176 835
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	115 455	66 950	11 747	6 680	516	1 961	10 682	76 249	-	290 239

14.2	Знос на кінець 2008 року (на початок 2009 року)	-	(44 255)	(38 302)	(3 458)	(3 464)	(259)	(1 529)	-	(22 138)	-	(113 404)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	155	15 206	801	1 546	180	734	24 246	930	-	43 797
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	4 667	196	-	2	-	-	-	4	-	4 869
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	462	15	-	-	-	-	-	477
20	Вибуття	-	546	469	20	206	2	10	24 058	400	-	25 710
21	Амортизаційні відрахування	-	(4 121)	(3 267)	(1 909)	(837)	66	(451)	-	(6 782)	-	(17 302)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	63 030	1 693	-	515	-	1	-	(12 049)	-	53 190
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	118 750	29 430	-	5 314	-	1	-	(2 310)	-	151 185
24.2	Переоцінка зносу	-	(55 720)	(27 737)	-	(4 799)	-	-	-	(9 738)	-	(97 995)
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	(579)	-	-	-	-	(44)	432	-	-	(191)
27	Балансова вартість на кінець звітного 2009 року	-	119 772	41 209	6 595	4 244	324	706	11 055	45 642	-	229 545
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	237 902	111 163	12 066	13 407	694	2 882	11 055	74 413	-	463 581
27.2	Знос на кінець звітного 2009 року	-	(118 130)	(69 954)	(5 471)	(9 163)	(370)	(2 177)	-	(28 771)	-	(234 036)

*При переоцінці основних засобів накопичена амортизація відображена в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за другим методом.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не має.

Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не має.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить на 31.12.2009 року 4430 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.

Створених нематеріальних активів не має.

Збільшення протягом звітного періоду, яке виникло у результаті переоцінки(дооцінки), визнано безпосередньо у власному капіталі в сумі 53 190 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 «Консолідований баланс».

Примітка 11. Інші фінансові активи
(консолідована звітність)

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	89	37
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 464	1 411
8	Інші	-	-	1
9	Резерв під знецінення	-	(22)	(16)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	1 531	1 433

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 звіту «Консолідований баланс».

Примітка 11. Інші фінансові активи
 (консолідована звітність)

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	16	-	16
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷	-	-	-	-	(6)	-	(6)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	22	-	22

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	14	2	16
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷	-	-	-	-	(2)	2	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	16	-	16

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	89	-	1 464	-	1 553
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років					1 464		1 464
1.2	Нові великі клієнти							-
1.3	Середні компанії							-
1.4	Малі компанії							-
1.5	Інші клієнти			89				89
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті							-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	89	-	1 464	-	1 553
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів							-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							-
6	Інша дебіторська заборгованість							-
7	Резерв під знецінення					(22)		(22)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	89	-	1 442	-	1 531



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	37	-	1 411	1	1 449
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	1 411	-	1 411
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інші клієнти	-	-	37	-	-	-	37
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	37	-	1 411	1	1 449
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(16)	-	(16)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	37	-	1 395	1	1 433



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 12. Інші активи
(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		14 791	14 411
2	Передоплата за послуги		867	2 618
3	Запаси		54 060	55 367
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя			-
5	Інше*		1 232	10 224
6	Резерв			(29)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		70 951	82 590

* у 2009 році

1123- запаси матеріальних цінностей на складі

102- витрати майбутніх періодів

6- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб

1- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими податку на прибуток

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 звіту "Консолідований баланс"



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття
(консолідована звітність)

Таблиця 13.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	51
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	-	-
14.1	Основні засоби	64	518
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	64	569
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	-	-
17	Кошти клієнтів	-	-
18	Випущені боргові цінні папери	-	-
19	Інші позикові кошти	-	-
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
21	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
22	Резерви за зобов'язаннями	-	-
23	Інші зобов'язання	-	-
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 "Консолідований баланс"

Примітка 14. Кошти банків

(консолідована звітність)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	19 463	-
2.1	Короткострокові	19 463	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	62 772	61 145
4.1	Короткострокові	40 272	8 000
4.2	Довгострокові	22 500	53 145
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	82 235	61 145

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Консолідований баланс».



Примітка 15. Кошти клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	44 913	32 901
1.1	Поточні рахунки	44 913	32 901
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	416 283	274 722
2.1	Поточні рахунки	416 283	273 610
2.2	Строкові кошти	-	1 112
3	Фізичні особи:	17 485	17 165
3.1	Поточні рахунки	8 289	7 058
3.2	Строкові кошти*	9 196	10 107
4	Усього коштів клієнтів	478 681	324 788

* Рядок 3.2, сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за строковими коштами фізосіб становить:

2009 рік - 190 тис.грн., 2008 рік - 279 тис.грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 «Консолідований баланс».

Примітка 15. Кошти клієнтів
(консолідована звітність)

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	3	0	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	26 221	5	32 385	10
4	Нерухомість	577	0	12 523	4
5	Торгівля	432 856	90	261 679	81
6	Сільське господарство	-	0	-	-
7	Фізичні особи	17 485	4	17 072	5
8	Інші	1 539	0	1 129	-
9	Усього коштів клієнтів:	478 681	100 %	324 788	100 %

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

(консолідована звітність)

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податков і ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня		269	-	-	269
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		(81)	-	-	(81)
3	Списання безнадійної заборгованості		-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-		-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		350	-	-	350

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 звіту «Консолідований баланс».

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

(консолідована звітність)

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податков і ризику	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня		-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року		269	-	-	269
3	Списання безнадійної заборгованості		-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		269	-	-	269

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 24 звіту «Консолідований баланс».

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(консолідована звітність)

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	82	34
2	Дивіденди до сплати	-		-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	121	216
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	-	2	7
8	Усього інших фінансових зобов'язань	-	205	257

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 25 звіту «Консолідований баланс».

Примітка 18. Інші зобов'язання

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		6 810	2 344
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		7 176	2 693
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		1 111	5 743
4	Доходи майбутніх періодів		49	40
5	Інші *		13 557	2 229
6	Усього		28 703	13 049

* Податковий кредит з податку та розрахунки з іншими кредиторами - 13316 тис.грн
заборгованість перед нерезидентом за позику та податковий кредит - 241 тис.грн

Рядок 5, інформація за 2008 рік була змінена у зв'язку з перерахунком показників учасниками консолідованої групи.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 26 "Консолідований баланс».

Примітка 19. Субординований борг
 (консолідована звітність)

Таблиця 19.1 Загальна інформація за залученими коштами

Назва інвестора - юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Код валюти	Сума субординованого боргу (балансові рахунки 3660,3661)					Процентна ставка за суб. боргом (%)
						Залучено		У тому числі			
						Усього/ тис.грн.	Усього/ тис.дол.США	Сума отриманого дозволу на включення субординованого боргу до капіталу	Розмір амортизації, на який зменшиться сума суб.боргу(%)	Сума, яка включається до капіталу банку	
1	2	3	4	5	6	7	8	8	9	10	11
Компанія Project Finance Development International LLC	13.09.2005	12.09.2014	12.08.2009	423	840	15 970	2 000	16 020	100.00	15 970	13.5300

Примітка 19. Субординований борг
(консолідована звітність)

Таблиця 19.2 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 970	15 400
2	Нараховані витрати за субординованим боргом	-	787
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	15 970	16 187

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 27 звіту "Консолідований баланс"

Примітка 20. Статутний капітал

(консолідована звітність)

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	49 245
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	12 032	12 032
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	-	61 277
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	3 504	3 504
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	61 277	61 277	-	-	-	3 504	64 781

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 30 звіту «Консолідований баланс»

Сума дивідендів за рядком 12 згідно рішення Загальних зборів учасників ТОВ "КІБ" спрямована на збільшення статутного капіталу.

Реєстрація збільшення статутного капіталу буде завершена у 2010 р.

У 2009 р. в результаті реорганізації був здійснений випуск 61 277 тис. акцій номінальною вартістю одна гривня. Випуск акцій не вплинув на розмір статутного капіталу у зв'язку з тим, що акції АТ "КІБ" були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ "КІБ".

Примітка 21. Резервні та інші фонди банку
(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки							Інші фонди	Накопичені курсові різниці	Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття			інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Залишки на 1 січня 2008 року	-	-	-	-	105 851	-	-	-	-	2 259	108 110
2	Переоцінка	-	-	-	-	(10 094)	-	-	-	-	-	(10 094)
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(1 145)	-	-	-	-	-	(1 145)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 890	3 890
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	-	-	-	-	94 612	-	-	-	-	6 149	100 761
8	Переоцінка	-	-	-	-	46 867	-	-	-	-	-	46 867
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(314)	-	-	-	-	-	(314)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 612	3 612
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	-	-	-	141 165	-	-	-	-	9 761	150 926

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 32 звіту «Консолідований баланс»

Рядок 7 - залишок на 01.01.2009р. відкориговано на 13 тис.грн., в зв'язку з перерахунком частки меншості (зміна % володіння материнським Банком в статутному капіталі дочірнього підприємства) та коригування вхідного залишку учасниками консолідації.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати
(консолідована звітність)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	5 045	3 379
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	3
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	13 863	12 398
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	19	451
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	6	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	18 934	16 231
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(15 190)	(16 243)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(889)	(770)
19	Строковими коштами інших банків	(250)	(61)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(1 203)	(2 030)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(1 825)	(1 091)
25	Усього процентних витрат	(19 356)	(20 195)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	(422)	(3 964)

За рядком 24 - "Іншим" відображені процентні витрати за субординованим боргом: за попередній 2008 рік - 1 090,8 тис.грн.; за звітний 2009 рік - 1 824,7 тис.грн..

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 «Консолідований звіт про фінансові результати».

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	6 265	3 215
1.1	Розрахункові операції	4 320	475
1.2	Касове обслуговування	1 207	1 207
1.3	Інкасація	44	-
1.4	Операції з цінними паперами	-	1
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	6	71
1.7 *	Інші	688	1 461
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	6 265	3 215
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(7 546)	(1 492)
4.1	Розрахункові операції	(1 875)	(1 281)
4.2	Касове обслуговування	(133)	(211)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші	(5 537)	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(7 546)	(1 492)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	(1 281)	1 723

"Інші" * (рядок 1.7) - 8978 тис.грн.:

8975 тис.грн. - інші комісійні доходи на валютному ринку;

3 тис.грн. - інші комісійні доходи за операціями з банками.

"Інші" ** (рядок 4.5) - 5537 тис.грн.:

5537 тис.грн. - інші комісійні витрати на валютному ринку.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2,3 «Консолідований звіт про фінансові результати».

Примітка 24. Інші операційні доходи
(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		12 464	9 039
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		619	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		958	903
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші *		15 025	37 835
9	Усього операційних доходів		29 065	47 778

* Інші операційні доходи за звітній 2009рік:
14874 тис.грн – доходи від переоцінки курсових різниць;
66 тис.грн – доходи від реалізації необоротних активів;
47 тис.грн – доходи від еалізації ТМЦ;
29 тис.грн.- інші операційні доходи;
9 тис.грн. - доходи від оперативного лізингу (оренди);

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 «Консолідований звіт про фінансові результати».

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(37 698)	(27 826)
2	Амортизація основних засобів	10	(6 621)	(6 827)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	(8)
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		(450)	(286)
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(255)	(485)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 266)	(6 141)
8	Витрати на оперативний лізинг		(555)	(873)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(26)	(23)
10	Професійні послуги		(32 043)	(27 681)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(5 296)	(2 538)
12	Витрати на охорону		(8 319)	(4 563)
13	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(32)	26
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(3 965)	(3 463)
15	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
16	Інші *		(66 059)	(133 078)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(165 586)	(213 766)

*"Інші" за звітній 2009 рік - 66059 тис.грн.:

(62814)- господарські витрати

(1324)- витрати на комунальні послуги

(855)- інші операційні витрати

(750)- витрати на аудит

(163)- витрати на відрядження

(131)- витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру

(15)- штрафи, пені, що сплачені

(7)- витрати на інкасацію та перевезення цінностей

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 20 «Консолідований звіт про фінансові результати».

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток
(консолідована звітність)

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(7 711)	(15 645)
2	Відстрочений податок на прибуток	2 382	303
3	Усього	(5 329)	(15 342)

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 "Консолідований звіт про фінансові результати"

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток
 (консолідована звітність)

Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік (тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Уточнення визнаних у 2008 р. відстрочених податкових активів та зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	2 216	-	-	2 382	(314)	(13)	4 271
2	Визнаний відстрочений податковий актив	3 869	-	-	2 255	-	(23)	6 101
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 653)	-	-	127	(314)	10	(1 830)

Дані рядка 3 колонки 7 цієї примітки відповідають даним рядка 11 примітки "Резервні та інші фонди банку"

Дані рядка 2 колонки 9 цієї примітки відповідають даним рядка 11 звіту "Консолідований баланс" .

Дані рядка 3 колонки 9 цієї примітки відповідають даним рядка 23 звіту "Консолідований баланс" .

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

(консолідована звітність)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 374)	-	-	303	(1 145)	2 216
2	Визнаний відстрочений податковий актив	1 683	-	-	2 186	-	3 869
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	309	-	-	2 489	(1 145)	(1 653)

Дані рядка 3 колонки 7 цієї примітки відповідають даним рядка 5 примітки "Резервні та інші фонди банку"

Дані рядка 2 колонки 8 цієї примітки відповідають даним рядка 11 звіту "Консолідований баланс" .

Дані рядка 3 колонки 8 цієї примітки відповідають даним рядка 23 звіту "Консолідований баланс" .

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(консолідована звітність)

Таблиця 27.1. Прибуток/(збиток) на одну просту привілейовану акцію

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток),що належить акціонерам - власникам простих акцій	-	2 033	3 688
2	Прибуток/(збиток),що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій	-	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	-	2 033	3 688
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт)	17	61 277	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт)	17	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,03	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,03	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	-	-	-

Дані цієї примітки вміщують інформацію за материнським банком.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 28 і 29 «Консолідованого звіту про фінансові результати».

Дані за рядками 4 - 7 за 2008 р. не відображені у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" стало акціонерним товариством у 2009 р.

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(консолідована звітність)

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	-	2 033	3 688
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	-	61 276 684	-
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,03	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 28 і 29 «Консолідований звіт про фінансові результати».

Дані за рядками 2, 3 за 2008 р. не відображені у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" стало акціонерним товариством у 2009 р.

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	158 062	-	-	-	-	158 062
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	158 062	-	-	-	-	158 062

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	18 934	-	-	-	-	18 934
2	Комісійні доходи	6 265	-	-	-	-	6 265
3	Інші операційні доходи	132 474	-	-	-	-	132 474
4	Усього доходів	157 673	-	-	-	-	157 673
5	Процентні витрати	(17 531)	-	-	(1 825)	-	(19 356)
6	Комісійні витрати	(7 546)	-	-	-	-	(7 546)
7	Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
8	Усього витрат	(25 077)	-	-	(1 825)	-	(26 902)
9	Результат сегмента	132 596	-	-	(1 825)	-	130 771
10	Нерозподілені доходи	389	-	-	-	-	389
11	Нерозподілені витрати	(166 715)	-	-	-	-	(166 715)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	(35 555)
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(5 329)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	(40 884)

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	740 761	-	-	-	-	740 761
3	Усього активів сегментів	740 761	-	-	-	-	740 761
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	6 126
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	740 761	-	-	-	-	746 887
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	592 431	-	-	15 970	-	608 401
10	Усього зобов'язань сегментів	592 431	-	-	15 970	-	608 401
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	1 830
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	592 431	-	-	15 970	-	610 231
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	15	-	-	-	-	15
15	Амортизаційні відрахування	17 302	-	-	-	-	17 302
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	29 973	-	-	-	-	29 973
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	28 464	-	-	-	-	28 464
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	187 549	-	-	-	-	187 549
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	187 549	-	-	-	-	187 549

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	16 231	-	-	-	-	16 231
2	Комісійні доходи	3 215	-	-	-	-	3 215
3	Інші операційні доходи	160 100	-	-	-	-	160 100
4	Усього доходів	179 546	-	-	-	-	179 546
5	Процентні витрати	(19 104)	-	-	(1 091)	-	(20 195)
6	Комісійні витрати	(1 492)	-	-	-	-	(1 492)
7	Інші операційні витрати	(4)	-	-	-	-	(4)
8	Усього витрат	(20 600)	-	-	(1 091)	-	(21 691)
9	Результат сегмента	158 946	-	-	(1 091)	-	157 855
10	Нерозподілені доходи	8 003	-	-	-	-	8 003
11	Нерозподілені витрати	(216 841)	-	-	-	-	(216 841)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	(50 983)
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(15 342)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	(66 325)

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	538 531	-	-	-	-	538 531
3	Усього активів сегментів	538 531	-	-	-	-	538 531
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	6 353
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	538 531	-	-	-	-	544 884
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	401 438	-	-	16 187	-	417 625
10	Усього зобов'язань сегментів	401 438	-	-	16 187	-	417 625
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	1 653
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	401 438	-	-	16 187	-	419 278
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	732	-	-	-	-	732
15	Амортизаційні відрахування	30 114	-	-	-	-	30 114
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	19 248	-	-	-	-	19 248
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	15 944	-	-	-	-	15 944
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	746 887	-	-	-	-	746 887
3	Усього активів сегментів	746 887	-	-	-	-	746 887
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції	15	-	-	-	-	15
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	6 053	-	-	-	-	6 053

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.8. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	544 884	-	-	-	-	544 884
3	Усього активів сегментів	544 884	-	-	-	-	544 884
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції	732	-	-	-	-	732
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	5 013	-	-	-	-	5 013

В зв'язку з організаційною структурою банку (відсутністю філій) трансферентне ціноутворення відсутнє і колонка "Вилучення" не заповнюється

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Оскільки кредитування є основним напрямом діяльності банку, це робить процес управління кредитним ризиком ключовим у системі ризик-менеджменту.

У банку створена ефективна система управління кредитним ризиком, яка включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з контрагентами на фінансовому ринку та операцій комерційного кредитування.

Для оцінки кредитоспроможності потенціальні клієнти та контрагенти підлягають кредитному аналізу з використанням бальної системи, яка дозволяє враховувати як кількісні характеристики клієнта/контрагента (розраховуються за даними фінансової звітності), так і якісні характеристики. При проведенні операцій з кредитування клієнтів, окрім фінансового стану клієнта, обов'язково проводиться аналіз якості та ліквідності забезпечення, техніко-економічного обґрунтування кредитної операції та оцінка юридичного ризику.

Велика увага приділяється поточному моніторингу кредитного ризику, який передбачає комплекс дій банку по отриманню та аналізу інформації про позичальника та стану виконання умов кредитування протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативнo реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитної угоди (своєчасності розрахунків по кредиту та відсоткам);
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг цільового використання кредитних коштів, досягнення запланованих показників бізнес-плану/техніко-економічного обґрунтування позичальника;
- моніторинг забезпечення;
- моніторинг не фінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, інше).

Структура кредитного ризику за кредитними операціями АТ «Комерційний Індустріальний банк» станом на 31.12.2008 року із врахуванням сформованих резервів на зменшення корисності цих операцій:

(тис.грн)

	Категорії кредитних операцій				
	Стандартні	під контролем	субстандартні	Сумнівні	Безнадійні
Кредити надані банкам		62 773			
Кредити юридичним особам		19 766	24 402		

Кредити фізичним особам	3 964	831	2 301	34	782
Інші фінансові зобов'язання	1 424		40		
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	3 076	2 137	746	444	
ВСЬОГО	8 465	85 507	27 489	478	782
Питома вага (%)	6,9%	69,7%	22,4%	0,4%	0,6%

У наведеній таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями балансу. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту його зниження за рахунок укладення договорів застави, гарантій та порук, а також резервів на зменшення корисності цих активів.

Кредитна якість фінансових активів контролюється банком шляхом аналізу фінансового стану позичальників, якості обслуговування кредитів, ліквідності застав, визначення категорії кредитної операції відповідно до вимог НБУ.

На звітну дату банк не має лише прострочену заборгованість за нарахованими доходами по кредитним операціям в сумі 37 тис.грн. Прострочена заборгованість за наданими кредитами відсутня

Банк є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків у Банку встановлюються ліміти для проведення банків - контрагентів на підставі комплексною оцінки фінансового стану, показників його капіталізації, ліквідності, прибутковості якості активів і пасивів, а також вивчення не фінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються Комітетом з управління активами і пасивами банку и переглядаються раз у 3 місяці або терміново, у разі необхідності. Аналіз фінансового стану банків-позичальників здійснюється щомісяця відповідно затвердженої методики, визначається категорія ризику за кожною кредитною операцією і формуються резерви під зменшення корисності за кредитами, наданими іншим банкам.

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, грошові надходження, якість обслуговування кредиту, наявність іншої фінансової підтримки, можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Станом на 31.12.2009 року банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 6 937 тис.грн, що складає 5,6% від загальної суми кредитних вкладень банку.

Аналіз кредитних концентрацій здійснюється Банком на регулярній основі і складається з:

- аналізу кредитного ризику на одного позичальника (кредитів, сума яких перевищує 10% від чистих активів);
- та аналізу кредитних концентрацій (концентрація кредитного ризику за 10 найбільшими позичальниками).

Станом на 31.12.2009 року кредитна заборгованість, сума якої перевищує 10% чистих активів, обліковувалась за двома кредитами, наданими суб'єктам господарювання - товаровиробникам, а саме ТОВ "ЗНАК" і ДАХК "Артем".

Характеристики кредитного ризику за указаними позичальниками на звітну дату були наступні:

	Сума портфеля	Сукупний кредитний ризик (кредити за мінусом резервів)	Питома вага концентрації у портфелі	Питома вага концентрації до чистих активів
Кредити надані клієнтам	49 572	39 770	80,2%	22,1%

Кредити, що надані банкам, хоча і мають значний обсяг, але сума за кожним із них не перевищує 10% від чистих активів.

Станом на 31.12.2009 року кредитна заборгованість 10 найбільших позичальників (банків і суб'єктів господарювання) мала наступні характеристики:

	Сума портфеля	Сукупний кредитний ризик (кредити за мінусом резервів)	Питома вага концентрації у портфелі	Питома вага концентрації до чистих активів
Кредити надані банкам	60 088	59 840	99.6%	33.2%
Кредити надані клієнтам	49 572	41 978	84.7%	23.3%
Інші фінансові активи (<i>кошти розміщені в інших банках з обмеженим правом користування</i>)	1 531	1 422	92.9%	0.8%
ВСЬОГО	111 191	103 240	92.8%	57.3%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх виконання у звичайних або непередбачуваних умовах.

Джерелом ризику ліквідності є неспівпадіння активів та пасивів за строками погашення, відтак, управління ризиком ліквідності побудоване у банку таким чином, щоб банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських розрахунків та платежів.

Станом на 31.12.2009 сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями банку становив «+» 58 825 тис.грн. , в тому числі:

у періоді до 31 дня -«-» 3 900 тис.грн.;

у періоді до 1 року - «+» 42 261 тис.грн;

Політика Банку з управління ліквідністю спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та дохідністю проведення банківських операцій та ґрунтується на наступних принципах:

- при здійсненні активних операцій враховується строки залучення ресурсів з метою їх розміщення у відповідні строки (підтримка збалансованості активів і пасивів за строками);
- банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів (а саме: капіталу)

В липні 2009 року банк розпочав впровадження програми недержавного пенсійного забезпечення працівників, що дозволить банку накопичувати довгострокові ресурси та відкрити нові можливості для фондування довгострокових активів.

Фахівцями банку відслідковуються структурні коливання активів і пасивів, забезпечується їх максимальна збалансованість по термінах розміщення та залучення.

В основу управління довгостроковою ліквідністю покладено метод Гар-аналізу, що дозволяє встановлювати та відстежувати ліміти на величину розриву між активами і пасивами по термінах розміщення та залучення.

При управлінні короткостроковою ліквідністю, на додаток до Гар-аналізу, застосовується система „платіжного календаря”, що дозволяє коригувати загальну стратегію підтримання ліквідності в короткостроковій перспективі. Фахівцями банку відслідковуються структурні коливання активів і пасивів, забезпечується їх максимальна збалансованість за термінами розміщення та залучення.

В основу управління довгостроковою ліквідністю покладено метод Гар-аналізу, що дозволяє встановлювати та відстежувати ліміти на величину розриву між активами і пасивами по термінах розміщення та залучення.

При управлінні короткостроковою ліквідністю, на додаток до Гар-аналізу, застосовується система „платіжного календаря”, що дозволяє коригувати загальну стратегію підтримання ліквідності в короткостроковій перспективі.

Під миттєвою ліквідністю розуміється здатність банку виконувати свої зобов'язання протягом поточного дня. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється шляхом підтримання щоденної платіжної позиції та суворого регламенту внутрішніх банківських операцій.

Банк оцінює ризик ліквідності, спираючись на певні коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ. Станом на 01 січня зазначені нормативи були такими:

	2009 рік, %	2008 рік, %
H4 Норматив миттєвої ліквідності (кошти, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня/ зобов'язання, що підлягають оплаті на вимогу) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 20%)	87,15	97,34
H5 Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів/ зобов'язання, що		

погашаються протягом 30 днів) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 40%)	87,42	98,39
Н6 Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 1 року/ зобов'язання, що погашаються протягом 1 року) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 20%)	75,35	99,12

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками від коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, валютних курсів, котировок на біржі, тощо). Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості.

Наразі банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR, розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

Крім того, з метою обмеження ризику для надходжень банку не проводяться операції з похідними інструментами.

Валютний ризик

Валютний ризик, пов'язаний з ризиком втрат внаслідок несприятливих змін валютних курсів, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює банк.

Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют та аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Протягом 2009 року Банк стабільно дотримувався нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. З метою мінімізації валютного ризику, політика Банку направлена на проведення операцій в іноземних валютах з мінімальним відкриттям позицій.

Станом на 31.12.2009 банк мав довгі відкриті валютні позиції в розмірі 1 146 тис.дол. США і 89 тис.євро; позиції в інших валютах є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є помірним (його вплив на надходження банку не перевищує 460 тис. грн.).

Процентний ризик

Одним із найважливіших напрямів ризик-менеджменту Комерційного Індустріального Банку є грамотне управління процентним ризиком, оскільки переважну частку доходів банку становить саме процентний дохід.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та 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.

Управління процентним ризиком полягає у забезпеченні прийняттого для Банку рівня перевищення процентними доходами процентних витрат, одночасно підтримуючи

необхідний рівень ліквідності Банку в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань банку як на дату балансу, так і в майбутньому

Банк аналізує фінансові активи та зобов'язання за балансовою вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

Для аналізу чутливості до процентного банк застосовує наступні методи

- GAP-модель;
- імітаційне моделювання.

З метою мінімізації процентного ризику у банку розроблені засади процентної політики та застосовуються наступні методи:

- оцінку ризику зміни відсоткових ставок на рівні розриву строків перегляду процентних ставок за активами та пасивами;
- управління процентною позицією, процентною маржею та процентним спредом;
- поміркована стратегія ціноутворення.

Банк регулярно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі.

Станом на 31.12.2008 року банк мав наступні показники:

- Процентна позиція – в розмірі «+» 70 415 тис.грн. (або 43.5% до фінансових активів Банку);
- Чиста процентна маржа - 9,35%;
- Процентний спред – 14,83%

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками
 (консолідована звітність)

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2009 року				На звітну дату 2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	33 359	24 207	-	9 152	31 345	26 399	-	4 946
2	Євро	23 579	22 556	-	1 023	4 474	2 514	-	1 960
3	Фунти стерлінгів	8	-	-	8	20	-	-	20
4	Інші валюти	2	3	-	(1)	44	41	-	3
5	Всього	56 948	46 766	-	10 182	35 883	28 954	-	6 929

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2009 року		На звітну дату 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток /(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	458	-	247	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(458)	-	(247)	-
3	Зміцнення євро на 5 %	51	-	98	-
4	Послаблення євро на 5 %	(51)	-	(98)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(0)	-	1	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	-	(1)	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості.

Наразі Банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют та аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Банк не проводить операції з інструментами, які можуть мати вплив на капітал при зміні курсів валют.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
2	Зміцнення долара США на 5 %	458	-	170	-
3	Послаблення долара США на 5 %	(458)	-	(170)	-
4	Зміцнення євро на 5 %	51	-	70	-
5	Послаблення євро на 5 %	(51)	-	(70)	-
6	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	-	1	-
7	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	-	(1)	-
8	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
9	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	387	21 661	50 491	17 146	61 657	151 342
2	Усього фінансових зобов'язань	1 240	5 015	476	19 597	62 948	89 277
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(853)	16 646	50 015	(2 451)	(1 291)	62 066
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	2 943	34 660	38 329	38 922	54 502	169 356
5	Усього фінансових зобов'язань	1 262	3 107	20 601	19 469	59 505	103 944
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1 681	31 553	17 728	19 453	(5 003)	65 412

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання по материнському банку за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки. Всі угоди віднесено до інструментів з фіксованою процентною ставкою. Отже, аналіз процентного ризику побудовано за датами строків погашення угод.

Для аналізу чутливості до процентного банк застосовує наступні методи:

- GAP - модель;
- імітаційне моделювання.

В таблиці в колонка 3,4,5,6. відображені фінансові активи і фінансові зобов'язання, чутливі до процентного ризику без врахування резервів, сформованих банком за цими фінансовими інструментами. Крім того, до інструментів нечутливих до зміни процентної ставки (колонка 7) віднесено кошти в касі банку, кошти на коррахунках в НБУ та інших банках, поточні рахунки клієнтів, нараховані доходи та витрати, дебіторська та кредиторська заборгованість, угоди, дія яких вже закінчилась та інші активи.

Враховуючи, що фінансування процентних активів здійснюється на 60% за рахунок капіталу Банку, перевищення процентних активів над процентними зобов'язаннями практично по всіх періодах, вплив ризику змін відсоткових ставок за активами (кредитними операціями) на процентні доходи та прибутковість є помірним, його максимальні припущення не перевищують 5% чистого процентного доходу Банку.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	23.9	15.6	-	-	17.2	15.4	8.1	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25.1	14.6	16.5	-	20.9	12.9	14.1	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	-	-	15.0	-	11.1	9.2	-	-
11	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	4.9	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	13.2	11.4	9.0	-	11.0	10.2	8.1	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	11.5	-	-	-	10.0	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами у річному еквіваленті відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Оскільки банк не має портфеля цінних паперів та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, отже, вплив інших цінових ризиків відсутній.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНД і Балтії	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	47 606	-	4 282	-	51 888
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	60 086	2	-	-	60 088
5	Кредити та заборгованість клієнтів	241 900	-	-	464	242 364
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	122	-	1 409	-	1 531
9	Усього фінансових активів	349 714	2	5 691	464	355 871
10	Нефінансові активи	377 811	-	-	13 205	391 016
11	Усього активів	727 525	2	5 691	13 669	746 887
	Зобов'язання					-
12	Кошти банків	82 235	-	-	-	82 235
13	Кошти клієнтів	89 819	-	208	388 654	478 681
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	205	-	-	-	205
17	Субординований борг	-	-	-	15 970	15 970
18	Усього фінансових зобов'язань	172 259	-	208	404 624	577 091
19	Нефінансові зобов'язання	33 140	-	-	-	33 140
20	Усього зобов'язань	205 399	-	208	404 624	610 231
21	Чиста балансова позиція	522 126	2	5 483	(390 955)	136 656
22	Зобов'язання кредитного характеру	6 403	-	-	-	6 403

В таблиці наведені дані щодо розподілу активів і зобов'язань консолідованої групи за географічними ознаками Підприємства консолідованої групи укладають суттєві міжнародні контракти щодо закупівлі засобів та матеріалів для здійснення своєї виробничої діяльності, реалізація готової продукції здійснюється, в основному підприємствам і населенню на території України, що обумовлює концентрацію фінансових зобов'язань перед зарубіжними інвесторами. Так., у 2009 році чиста балансова позиція складає "+" 136 656 тис.грн.(або 18.3% до активів) що означає, що 18% активів фінансуються власними коштами групи. На звітну дату розрив між активами і пасивами в розрізі країн становив: по країнах СНД - 0% до активів; по країнах ОЕСР - "+" 0.73%; по іншим країнам - "-" 52.3% до активів групи.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками
(консолідована звітність)

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНД і Балтії	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	48 582	-	11 528	-	60 110
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	58 963	40	-	-	59 003
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25 605	-	-	-	25 605
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	76	-	1 357	-	1 433
9	Усього фінансових активів	133 226	40	12 885	-	146 151
10	Нефінансові активи	16 256	-	-	-	16 256
11	Усього активів	149 482	40	12 885	-	162 407
	Зобов'язання					
12	Кошти банків	-	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	72 431	-	249	153	72 833
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	257	-	-	-	257
17	Субординований борг	-	-	16 187	-	16 187
18	Усього фінансових зобов'язань	72 688	-	16 436	153	89 277
19	Нефінансові зобов'язання	1 991	-	-	-	1 991
20	Усього зобов'язань	74 679	-	16 436	153	91 268
21	Чиста балансова позиція	74 803	40	(3 551)	(153)	71 139
22	Зобов'язання кредитного характеру	5 013	-	-	-	5 013

В таблиці за 2008 рік наведені дані по материнському банку

Банк не має значних концентрацій за географічними ознаками. Чиста балансова позиція в абсолютному значенні в 2008 році дещо збільшилась порівняно з попереднім роком, в основному, за рахунок росту курсу валют. На звітну дату розрив між активами та пасивами у розрізі країн становив: по країнах СНСН - 0.02% до активів; по країнах ОЕСР - 2.19%; по іншим країнам - 0.09% до активів Банку, що майже не відрізняється з показниками попереднього року

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками
 (консолідована звітність)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	13 400	46 335	22 500	-	82 235
2	Кошти клієнтів:	60 578	503	310 936	106 405	259	478 681
2.1	Фізичні особи	9 742	503	3 741	3 240	259	17 485
2.2	Інші	50 836	-	307 195	103 165	-	461 196
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
6	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	239	-	252	-	491
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 592	200	2 111			5 903
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	64 373	14 342	359 384	145 127	259	583 485

У цій таблиці відображені зобов'язання консолідованої групи за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	63 144	2 480	3 011	4 197	-	72 833
2.1	Фізичні особи	8 484	1 380	3 011	4 197	-	17 073
2.2	Інші	54 660	1 100	-	-	-	55 760
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	787	-	-	15 400	-	16 187
6	Інші фінансові зобов'язання	222	-	35	-	-	256
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	380	-	486	-	239	1 105
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	782	113	-	-	-	895
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	65 316	2 593	3 532	19 597	239	91 277

В таблиці за 2008 рік наведені дані по материнському банку

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						-
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 888	-	-	-	-	51 888
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2	13 183	25 528	21 375		60 088
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 754	150	216 422	21 690	348	242 364
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 531	-	-	-	-	1 531
9	Усього фінансових активів	57 175	13 333	241 950	43 065	348	355 871
	Зобов'язання						-
10	Кошти інших банків	-	13 400	46 335	22 500	-	82 235
11	Кошти клієнтів	60 578	503	310 936	106 405	259	478 681
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
15	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
16	Усього фінансових зобов'язань	60 781	13 903	357 273	144 875	259	577 091
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 606)	(570)	(115 323)	(101 810)	89	(221 220)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 606)	(4 176)	(119 499)	(221 309)	(221 220)	

У цій таблиці наведено аналіз фінансових активів та зобов'язань консолідованої групи за строками погашення.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань консолідованої групи перед кредиторами. Головною причиною виникнення ризику ліквідності є залучення короткострокових ресурсів та їх розміщення в довгострокові активи, що утворює негативні розриви ліквідності у періодах.

При проведенні аналізу ризику ліквідності консолідованої групи здійснює аналіз:

залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання", розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхилення з метою визначення їх «незнижувальних» залишків;

- структурних коливань активів і пасивів за строками повернення, з метою забезпечення своєчасного виконання зобов'язань перед кредиторами.

Так за 2009 рік «незнижувальних» залишки коштів на рахунках клієнтів "до запитання" становили 22 556 тис. грн. (з урахування трикратних середньоквадратичних відхилень), що значно перевищує негативний розрив у короткостроковому періоді (терміном до 1 місяця) і забезпечує своєчасне виконання банком зобов'язань перед кредиторами.

Крім того, по кожній статті балансу проводиться аналіз стану угод щодо можливих відхилень термінів їх виконання.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	60 110	-	-	-	-	60 110
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	40	7 861	43 056	8 046	-	59 003
5	Кредити та заборгованість клієнтів	295	-	18 029	7 281	-	25 605
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 433	-	-	-	-	1 433
9	Усього фінансових активів	61 878	7 861	61 085	15 327	-	146 151
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	63 144	2 480	3 011	4 197	-	72 833
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	222	-	35	-	-	257
15	Субординований борг	787	-	-	15 400	-	16 187
16	Усього фінансових зобов'язань	64 153	2 480	3 046	19 597	-	89 277
	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 276)	5 381	58 039	(4 270)	-	56 874
	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 276)	3 105	61 144	56 874	56 874	

В таблиці за 2008 рік наведені дані по материнському банку

Примітка 30. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням (серед інших методів) нормативів Національного банку України.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У 2009 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 16,3 млн. грн. Збільшення основного капіталу відбулось на 3,7 млн. грн., в основному, за рахунок дивідендів, які були направлені за рішенням учасників на збільшення статутного капіталу Банку. Збільшення додаткового капіталу на 12,5 млн. грн., відбулось за рахунок подовження терміну залучення коштів на умовах субординованого боргу, та його включення до додаткового капіталу у розмірі 100 %, та включення результатів переоцінки основних засобів в сумі 3,4 млн. грн..

За результатами діяльності за 2009 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 88 333 тисяч гривень (у 2008 році – 71 221 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків та підписує Голова Правління. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно до вимог Національного банку України, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2009 рік норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 73,71% ; норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3) становив 47,38%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Протягом 2009 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу. Високі показники адекватності капіталу створюють резерви для Банку в частині розширення сфер та обсягів діяльності.

Примітка 30. Управління капіталом
(консолідована звітність)

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4
	Основний капітал		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	61 277	61 277
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого резерву	6 426	2 739
1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	3 503	-
1.2.2	Емісійні різниці	-	-
1.2.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	2 923	2 739
	із них: резервні фонди	2 923	2 739
1.3.	Зменшення ОК	176	237
1.3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
1.3.2	нематеріальні активи за мінусом зносу	173	234
1.3.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	3	3
1.3.4	збитки минулих років	-	-
1.3.5	власні акції, викуплені у акціонерів	-	-
1.3.6	розрахунковий збиток поточного року	-	-
1.3.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
1	Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня	67 527	63 779
	% до суми основного та додаткового капіталу	75.87%	88.71%
	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	43	390
2.2	Результат переоцінки основних засобів	3 435	-
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	2 033	3 688
2.4	Прибуток минулих років	-	-
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	15 970	4 040
2.6	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	21 481	8 947
2	Додатковий капітал до розрахунку	21 481	8 118
	% до суми основного та додаткового капіталу	24.13%	11.29%
3	Відвернення, у т.ч.:	675	675
3.1	Балансова вартість акцій власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	-	-
3.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами на сприятливіших за звичайні умови	-	-
3.3	інше	675	675
3.3.1	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банками у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	-	-
3.3.2	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	675	675
3.3.3	Сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	-	-
3.3.4	Балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку...	-	-

4	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9	88 333	71 221
4.1	Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснюються щодо одного контрагента над установленим нормативним значенням нормативу Н7	-	-
4.2	Сума перевищення загальної суми операцій, що здійснюються щодо одного інсайдера над установленим нормативним значенням нормативу Н9	-	-
5	Усього регулятивного капіталу	88 333	71 221
6	Активи, зважені з урахуванням ризику	111 474	104 636
7	Догострокові активні операції здійснені з перевищенням строків розміщення над строками залучення	-	-
8	Сукупна відкрита валютна позиція	8 365	7 121
9	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	73.71%	63.73%
10	Сукупні активи банку	186 441	167 390
11	Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9%)	47.38%	42.55%

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу з урахуванням коригувань, здійснених банком, відповідно до файлів #02 і #81 (з урахуванням коригуючих проводок по результатам діяльності за 2008 - 2009 роки).

Враховуючи що АТ «КІБ» здійснює свою діяльність на території м. Києва, а також що банк утримує активи в інших країнах лише на кореспондентських рахунках в країнах ОЕСР з метою проведення розрахунків клієнтами банку в сумі 4 282 тис. грн., на гарантійному депозиті в сумі 1 409 тис. грн. (Британія) для проведення розрахунків за платіжними картками за допомогою міжнародних платіжних систем; а також на кореспондентському рахунку в банку Російської федерації в сумі 2 тис. грн.; загальна сума активів поза межами України не перевищує 4%, банк не здійснює розрахунок капіталу за вимогами Базельської угоди про капітал (Базель I).

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.

(консолідована звітність)

а) Розгляд справ у суді.

Можливість виникнення непередбачених зобов'язань, пов'язаних з розглядом справ у суді на звітну дату незначна.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

В результаті перевірки господарської діяльності Банку за період з 01.04.2005р. по 30.09.2007р. органом державної податкової служби донараховані Банку податкові зобов'язання. Банк оскаржив в позовному порядку податкові повідомлення-рішення до суду. По одній справі суд прийняв рішення на користь Банку, дві справи ще розглядаються судовими інстанціями. Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань незначна.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

На звітну дату у Банку сума контрактних зобов'язань пов'язаних із придбанням нематеріальних активів становить 28 тис.грн.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку
(консолідована звітність)

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	272	8
2	Від 1 до 5 років	1 631	1 713
3	Понад 5 років		-
4	Усього	1 903	1 721

На звітну дату не було укладено договорів субаренди та не очікує отримання в майбутньому субарендних платежів.

На позабалансовому рахунку 9840 враховується вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) на загальну суму 3301,4 тисяч гривень.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку
(консолідована звітність)

г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	х	-	-
2	Відкличні невикористані кредитні лінії	х	5 903	3 281
3	Безвідкличні невикористані кредитні лінії	37.8 (37.9)	9	896
4	Експортні акредитиви	х	-	-
5	Імпортні акредитиви	х	-	-
6	Гарантії видані	х	491	1 105
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	22	350	269
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		6 053	5 013

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

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до чинного законодавства, національних положень (стандартів) бухгалтерського (фінансового) обліку, внутрішніх правил та положень Банку.

Згідно Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності використання справедливої вартості як методу оцінки є пріоритетним перед використанням підходу, базованого на собівартості для первісної оцінки фінансових інструментів, оскільки забезпечує більш прозоре відображення можливих потенційних збитків у фінансовій звітності.

Внаслідок відмінності методологічних вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України та Національних стандартів бухгалтерського обліку від вимог і положень Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку Обліковою політикою Банку передбачено використання справедливої вартості як методу оцінки активів та зобов'язань не для всіх видів фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операцій між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Представлені оцінки можуть не відповідати сумі, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

У 2009 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов.

Справедлива вартість коштів, залучених за фіксованими ставками була визначена Банком як така, що відповідає вартості відображення вказаних коштів у звітності. Це пов'язано з тим, що з метою своєчасного реагування на зміни ринкового середовища Банком використовується оперативна інформація щодо відсоткових ставок, діючих на ринку та проводиться відповідне коригування власних ставок залучення.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за справедливою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за справедливою вартістю. Банк не застосовував інструментів, які мають плаваючу процентну ставку. Оскільки активи за міжбанківськими операціями є короткостроковими (до 1 року), Банк вважає, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Зобов'язання, обліковані за справедливою вартістю. Поточні зобов'язання відображені за сумою погашення. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, що погашається за вимогою.

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами
 (консолідована звітність)

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	1 522	303	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(389)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	58	-	-	3 405	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	(4)	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

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

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	199	225	-
2	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	242	204	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	7	-	-	2 004	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	(3)	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(1 333)	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	23	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами
 (консолідована звітність)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	139	994	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	833	5 610	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	2 272	4 919	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(631)	(204)	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	92	-	-	13 266	4 290
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	(1)	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	825	-
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(12)	(41)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	(571)	(42)	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	698	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	(1)	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(14)	-	(3 205)	(1 256)	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	(1)	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами
(консолідована звітність)

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року
(тис.грн.)

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

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами
 (консолідована звітність)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	657	5 754	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	668	5 736	-

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами
 (консолідована звітність)

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 629	321	2 580	270
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 34. Події після балансу

Банком велика увага приділяється поточному моніторингу ризиків притаманних діяльності, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації від структурних підрозділів та дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Враховуючи зазначене, незважаючи на поглиблення негативних процесів в банківському секторі країни, які відбулися між датою складання звітнього балансу і датою затвердження Загальними зборами акціонерів Банку для оприлюднення фінансової звітності, Банк не мав подій, які б були суттєвими та могли впливати на економічні рішення користувачів.

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

Аудит фінансової звітності банку за 2009 рік виконано Товариством з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „РСМ АПіК” (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0084 від 26.01.2001р.). Аудиторський висновок підписано президентом аудиторської фірми Бернатович Тетяною Олександрівною, сертифікат №0000021 виданий на підставі Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 22.12.2004р. № 88, яке подовжено згідно рішення Аудиторської палати України № 207/1 від 29.10.2009р., дійсний до 01.01.2015р.

Висновок проведеного аудиту : “ умовно-позитивний».

Голова Правління

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В. Корнієнко