



Публічне Акціонерне Товариство  
"МОТОР-БАНК"

---

Річна фінансова звітність за 2009 рік  
Разом із висновками незалежних аудиторів

**“Аудиторська компанія  
«Аваль»  
товариство з обмеженою  
відповідальністю**

*свідоцтво “Про внесення до реєстру  
суб’єктів аудиторської діяльності” № 3167  
видане Аудиторською палатою України  
28.03.03 р. рішення за № 121*



**“Аудиторская компания  
«Аваль»  
общество с ограниченной  
ответственностью**

*свидетельство «О внесении в реестр  
субъектов аудиторской деятельности» № 3167  
выдано Аудиторской палатой Украины  
28.03.03 г. решение № 121*

---

69032, м. Запоріжжя, вул. Рекордна б.11, кв.9 · тел. (0612)36-43-21, факс (061) 212-03-60 · e-mail: audit\_dir@mail.ru

## **Аудиторський висновок незалежної аудиторської фірми щодо фінансової звітності публічного акціонерного товариства „МОТОР-БАНК” за 2009 рік.**

Акціонерам акціонерного банку, Національному банку України та іншим користувачам згідно законодавства.

ТОВ АК „Аваль” (надалі — Аудитор), згідно з договором № 25 від 09.10.2009 року, провела аудиторську перевірку фінансових звітів публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (надалі — Банк), що включають Баланс станом на кінець дня 31.12.2009 р., Звіт про фінансові результати за 2009 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік, Звіт про власний капітал за 2009 рік, Примітки до річної фінансової звітності, на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормативам.

Аудиторська компанія у формі товариства з обмеженою відповідальністю “АК ”Аваль” створена 13.03.2003 року. КОД ЄДРПОУ №32440628. Включена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів (Свідоцтво № 3167 за рішенням Аудиторської палати України від 28.03.2003 р. № 121. Місцезнаходження за адресою: 69032, Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 11/ 9. Телефон (8-(061)2364321).

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Банку є Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Банку.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог чинного законодавства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі результатів аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту: 700 “Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення”, 701 “Модифікація висновку незалежного аудитора”, 720 “Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти”, інших стандартів аудиту та етики

Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в Україні в якості національних. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у фінансовій звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального надання фінансової звітності обліковим принципам, які є загальноприйнятими в Україні.

Ми вважаємо, що в процесі проведення аудиторської перевірки отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

#### Висновок

На нашу думку, масштаб проведеної вибіркової перевірки забезпечує розумну основу для надання висновку про достовірність, повноту та відповідність Законодавству України наданої Банком фінансової звітності. Під час визначення масштабу проведення аудиту ми враховували питання, які були включені в план роботи внутрішнього аудиту Банку та брали до уваги їхню думку.

Фінансова звітність справедливо й достовірно відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2009 р., а також результат його діяльності та рух грошових коштів за 2009 рік, згідно з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та вимогами чинного законодавства України.

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Банк здійснює свою діяльність в умовах світової фінансової та економічної кризи, яка поширилася, в тому числі, і на Україну. На сьогодні досить складно оцінити глибину, термін дії та можливі наслідки впливу кризи на фінансовий сектор країни, який опинився в епіцентрі кризових явищ. Існуюча нестабільність, яка може тривати і надалі, не дає можливості достатньо впевнено оцінити вплив кризи на ряд чинників від яких безпосередньо залежить фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація щодо достатності резервів та капіталу банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку, таблиця строків активів та пасивів (звіт про структуру активів та пасивів банку за строками погашення), а також операції з інсайдерами та інші питання відповідно до вимог Національного банку України наведено в Аудиторському звіті за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку.

Звіт підписано від імені ТОВ "АК "Аваль"

Генеральним директором

Педак Валентиною Федотівною

Сертифікат аудитора №0059

Дата складання висновку:

16 березня 2010 року.

**Річна фінансова звітність  
публічного акціонерного товариства  
«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 31 грудня 2009 року



**ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2009 РІК  
ВХОДЯТЬ:**

<b><u>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ</u></b> .....	<b>4</b>
Найменування, місцезнаходження Банку. ....	4
Організаційно-правова форма Банку. ....	4
Звітна дата за звітний період. ....	4
Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру. ....	4
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк. ....	4
Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк. ....	4
Стратегічна мета Банку. ....	4
Спеціалізація Банку. ....	5
Характеристика банківської діяльності. ....	5
Результат від банківських та інших операцій. ....	6
Опис кожного сегмента контрагентів. ....	6
Злиття, приєднання, поділ, перетворення банків. ....	7
Управління ризиками. ....	7
Інформація про те, чи є Банк учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. ....	10
Платоспроможність Банку. ....	10
Припинення окремих видів банківських операцій. ....	11
Обмеження щодо володіння активами. ....	11
Корпоративне управління Банком. ....	11
Частка керівництва в акціях. ....	18
Істотна участь у Банку. ....	18
Інформація про роботу відділу внутрішнього аудиту. ....	19
<b><u>БАЛАНС</u></b> .....	<b>20</b>
<b><u>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</u></b> .....	<b>21</b>
<b><u>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</u></b> .....	<b>22</b>
<b><u>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u></b> .....	<b>24</b>
Примітка 1. Облікова політика. ....	25
Примітка 1.1 «Основна діяльність» .....	25
Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».....	25
Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність. ....	27
Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів. ....	27
Примітка 1.5. Торгові цінні папери. ....	28
Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів. ....	28
Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж. ....	28
Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення. ....	28
Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість. ....	29
Примітка 1.10. Основні засоби. ....	29
Примітка 1.11. Нематеріальні активи. ....	30
Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда).....	31
Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда) .....	31
Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття. ....	31
Примітка 1.15. Припинена діяльність. ....	31
Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти. ....	32
Примітка 1.17. Податок на прибуток. ....	32
Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів. ....	33
Примітка 1.19. Доходи та витрати. ....	33
Примітка 1.20. Іноземна валюта. ....	35
Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань. ....	36

Примітка 1.22. Звітність за сегментами. ....	36
Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок. ....	37
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність. ....	37
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечує контекст, у якому слід читати стандарти. ....	38
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти ....	41
Примітка 5. Кошти в інших банках.....	41
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів ....	44
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	52
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи ....	54
Примітка 9. Інші фінансові активи ....	56
Примітка 10. Інші активи.....	59
Примітка 11. Кошти банків ....	59
Примітка 12. Кошти клієнтів ....	59
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями.....	60
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання ....	61
Примітка 15. Інші зобов'язання.....	61
Примітка 16. Статутний капітал.....	62
Примітка 17. Резервні та інші фонди банку ....	63
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.....	64
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.....	65
Примітка 20. Інші операційні доходи.....	66
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати ....	66
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток.....	67
Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію ....	70
Примітка 24. Звітні сегменти ....	70
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками ....	75
Примітка 26. Управління капіталом ....	83
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.....	83
Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів ....	85
Примітка 29. Операції з пов'язаними особами.....	86
Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	92

## **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ**

### **Найменування, місцезнаходження Банку.**

Найменування: публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".  
Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

### **Організаційно-правова форма Банку.**

Публічне акціонерне товариство.

### **Звітна дата за звітний період.**

Фінансова звітність Банку підготовлена за 2009 рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, станом на кінець дня 31.12.2009 року.

### **Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру.**

Усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

### **Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.**

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

### **Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.**

Перелік банківських операцій, які ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював станом на кінець 2009 року:

#### 1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України.

#### 2. Емісія власних цінних паперів.

#### 3. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

#### 4. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

### **Стратегічна мета Банку.**

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку, досягнення позицій фінансово стійкого й конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості й технологічності цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:

*промисловим підприємствам;*

*сільськогосподарським великим підприємствам;*

- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.

Місія Банку: створення ефективного комерційного банку молодій буржуазії у Запорізькій області.

Стратегічні задачі Банку:

- Нарощування клієнтської бази;
- Збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- Підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;
- Охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Шляхи досягнення стратегічних задач Банку:

- Розвиток мережі відділень по Запорізькій області та Україні;
- Розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;
- Організація комплексного обслуговування клієнтів;
- Використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

**Спеціалізація Банку:** універсальний банк.

Банк в межах наданих НБУ ліцензії та дозволу надає великий спектр банківських послуг клієнтам-суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

**Характеристика банківської діяльності.**

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 85 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Фактор сезонності має незначний вплив на діяльність банку і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2009 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року активи банку склали 141 735 тис. грн. Загальний розмір кредитів та заборгованості клієнтів склав 50 512 тис. грн, при цьому 98,0% кредитного портфелю банку склали кредити корпоративним клієнтам. Обсяг коштів, розміщених на міжбанківському ринку, станом на кінець дня 31.12.2009 року склав 63 001 тис. грн, з врахуванням коригування на резерви. Відповідно питома вага кредитного портфелю корпоративних та приватних клієнтів склала 35,6% від загального обсягу активів Банку, а питома вага активів, розміщених на міжбанківському ринку, – 44,4%. Питома вага інших активів склала 20%, в тому числі грошові кошти та їх еквіваленти – 7,9% (11199 тис.грн.), цінні папери в портфелі банку до погашення – 6,4% (9012 тис.грн.), основні засоби та нематеріальні активи – 4,6% (6523 тис.грн.), інші активи – 1,1% (1488 тис.грн.).



Зобов'язання банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склали 54 768 тис.грн., при цьому кошти клієнтів – 54 674 тис. грн. (питома вага 99,8%), обсяг інших зобов'язань – 94 тис. грн. (питома вага 0,2%).

### **Результат від банківських та інших операцій.**

Результати діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» за звітний рік розкриваються в Звіті про фінансові результати та примітках до звіту.

У 2009 році банком отримано прибуток в сумі 590 тис.грн.

Основними чинниками величини чистого прибутку є отримання чистого процентного доходу в розмірі 19 185 тис. грн. та чистого комісійного доходу в розмірі 4 802 тис. грн., що обумовлено нарощуванням обсягів банківських операцій.

Процентні доходи банку (22700 тис. грн.) мають наступну структуру:

Процентні доходи від операцій з банками – 10 060 тис. грн. (44,3%)

Процентні доходи від кредитування корпоративних клієнтів – 12 236 тис. грн. (53,9%)

Процентні доходи від кредитування приватних клієнтів – 164 тис. грн. (0,7%)

Процентні доходи від операцій з цінними паперами – 237 тис. грн. (1,0%)

Процентні доходи за коштами, що розміщені в НБУ- 3 тис.грн.(0,1%)

Отже, найбільшою складовою частиною в процентних доходах є доходи від кредитування корпоративних клієнтів.

Процентні витрати банку (3 515 тис. грн.) мають наступну структуру:

Процентні витрати за операціями з банками – 732 тис. грн. (20,8%)

Процентні витрати за коштами, що отримані від корпоративних клієнтів, - 2 315 тис. грн. (65,9%)

Процентні витрати за коштами, що отримані від приватних клієнтів - 468 тис. грн. (13,3%)

Отже, найбільшою складовою частиною в процентних витратах є витрати за коштами, що отримані від корпоративних клієнтів.

Чистий комісійний дохід банку у 2009 році складає 4 802 тис. грн.

Результат від торгівлі іноземною валютою у 2009 році складає 1 357 тис. грн.

Результат від переоцінки іноземної валюти становить 548 тис.грн.

Інші доходи за 2009 рік склали 373 тис. грн.

Інші операційні витрати складають 5 081 тис. грн.

Загальні адміністративні витрати, в т.ч. витрати на утримання персоналу банку, за 2009 рік становлять 9 373 тис. грн.

Витрати на резерви склали – 9 571 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток у 2009 році становили 1 650 тис. грн.

Опис кожного сегмента контрагентів.

Діяльність ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2009 році доцільно аналізувати в розрізі наступних трьох основних сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;
- міжбанківські операції (крім операцій з НБУ);
- інші операції (у т.ч. операції з приватними клієнтами, операції з НБУ, а також операції контрагентів з платіжними картками).

Послуги корпоративним клієнтам:

Усього активів – 49 673 тис. грн.;

Усього зобов'язань – 49 354 тис. грн.;

Усього доходів – 17 066 тис. грн.

Міжбанківські операції:  
Усього активів – 63 001 тис. грн.;  
Усього зобов'язань – відсутні;  
Усього доходів – 10 362 тис. грн.

Інші операції:  
Усього активів – 9 851 тис. грн.;  
Усього зобов'язань – 5 320 тис. грн.;  
Усього доходів – 1 856 тис. грн.

### **Злиття, приєднання, поділ, перетворення банків.**

Протягом 2008 та 2009 року ПАТ «МОТОР-БАНК» не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення банків. З метою приведення у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку від 11.11.2009 р., ВАТ «МОТОР-БАНК» був перейменований у ПАТ «МОТОР-БАНК» та 16.12.2009 р. відбулася державна реєстрація нової редакції статуту Банку.

### **Управління ризиками.**

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

У процесі управління ризиками у ПАТ «МОТОР-БАНК» задіяні Спостережна Рада - у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, Правління Банку - у межах своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною радою Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, Відділ аналізу і управління ризиками - у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю і моніторингу ризиків та структурні підрозділи Банку - у межах своїх функцій прийняття Банком ризиків у рамках доведених повноважень та у межах своїх функцій контролю за дотриманням встановлених вимог.

Розбудова комплексної системи управління ризиками з послідовним удосконаленням механізмів контролю та протидії впливу негативних факторів на діяльність Банку є стратегічно важливим напрямком роботи. Діяльність з управління ризиками Банку здійснюється через організаційну структуру, яка враховуючи зміни ситуації та середовища проходить періодичне уточнення та вдосконалення. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Спостережна рада Банку, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління банку.

Процес з управління ризиками здійснюється на основі системи внутрішньобанківських нормативних документів щодо ризик-менеджменту, яка проходить своєчасну актуалізацію відповідно до зміни законодавчих та методологічних вимог. Для контролю за ризиками у внутрішніх нормативних документах Банку визначені повноваження та функції Спостережної ради, Правління Банку, профільних комітетів щодо управління ризиками, а також структурних підрозділів Банку.

Правління Банку, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет та Комісія по роботі з проблемними активами залишаються колегіальними органами, які несуть відповідальність за організацію ризик-менеджменту у Банку. Діяльність цих комітетів спрямована на реалізацію Стратегії управління банківськими ризиками, яка затверджена Спостережною Радою Банку.

Для реалізації комплексного підходу в управлінні ризиками в Банку створено спеціалізований підрозділ – Відділ аналізу і управління ризиками, який є самостійним структурним підрозділом ПАТ «МОТОР-БАНК». Серед основних функцій Відділу аналізу і управління ризиками є:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення методології з управління ризиками;
- ідентифікація і моніторинг ризиків та їх складових;
- аналіз можливих сценаріїв;
- підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення;
- участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Інші структурні підрозділи Банку залучаються до процесу ризик-менеджменту в межах їх функцій та повноважень, згідно внутрішніх нормативних документів.

Відділ внутрішнього аудиту - підрозділ, який здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, а також виносить судження щодо його достатності та ефективності. Відділ внутрішнього аудиту не бере участі у виконанні операцій, не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, його роль зводиться до оцінки адекватності систем управління ризиками потребам Банку. Відділ внутрішнього аудиту періодично здійснює перевірки та оцінює:

- адекватність і ефективність заходів та системи внутрішнього контролю;
- управління ризиками та кредитним і інвестиційним портфелем;
- повноту, своєчасність і достовірність фінансової та іншої звітності;
- дотримання принципів і внутрішніх процедур обліку;
- відповідність регулятивним вимогам.

Розподіл обов'язків і підпорядкованість підрозділів задокументовані у внутрішніх положеннях Банку та посадових інструкціях, доведені до відома виконавців таким чином, щоб весь персонал Банку розумів свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю, а також свою підзвітність.

В 2009 році відбувався подальший розвиток методології та інструментарію системи ризик-менеджменту, що включає в себе комплексне вдосконалення етапів ризик-менеджменту: ідентифікація (виявлення) ризику, кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику; контроль за ризиком; моніторинг ризику та прийняття рішення щодо мінімізації ризику.

Основні складові політики управління окремими видами ризику

### **Кредитний ризик**

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь в кредитному процесі: Відділ активно-пасивних операцій корпоративних клієнтів, Відділ аналізу і управління ризиками, Юридичний відділ, Служба безпеки.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- розгляд кредитної заявки службами банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- постійний моніторинг фінансового стану позичальника і надходжень на поточні рахунки;
- моніторинг застави.

## **Ризик ліквідності**

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на оперативне управління ліквідністю та планове управління ліквідністю. Оперативне управління ліквідністю здійснюється відділом казначейства та фінансових інститутів шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках Банку, даних щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Банку по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Планове управління ліквідністю Банку здійснюється на основі рішень КУАП за допомогою встановлення лімітів на проведення активних операцій, а також за допомогою управління ціною залучення та розміщення ресурсів певної строковості й валюти.

Політикою Банку про управління ризиком ліквідності передбачений План дій в умовах кризи ліквідності, в якому наведений перелік дій щодо підтримки ліквідності у випадку виникнення кризових ситуацій на фінансових ринках.

Впродовж всієї своєї діяльності Банк зберігає репутацію надійного партнера, своєчасно та в повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами.

## **Ризик зміни процентної ставки**

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Відділ аналізу і управління ризиками оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

## **Валютний ризик**

Управління валютним ризиком здійснюється відповідно до Політики управління валютним ризиком, яка базується на принципах централізації та безперервності. Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому, за безготівковою та готівковою валютою, за категоріями валют.

Крім контролю валютної позиції Банком розраховується волатильність курсів основних валют. Врахування волатильності як ризикового фактору дозволяє поменшити вплив коливання курсів валют на обсяг результатів від торгівлі валютою і, відповідно, компенсувати результат переоцінки валютної позиції.

## **Операційний ризик**

У зв'язку зі стримким розвитком інформаційних технологій, впровадженням складних фінансових інструментів та розширенням операційної діяльності для ПАТ «МОТОР-БАНК» особливо актуальним є завдання побудови ефективної системи управління операційним ризиком.

Управління операційним ризиком полягає в:

- розробці стандартних положень, порядків та технологічних карт;
- реалізації операційних процедур в інформаційних системах;
- ідентифікації клієнтів Банку;
- аналізі операції перед її здійсненням;
- верифікації, авторизації документів.

Для забезпечення мінімізації операційного ризику в Банку:

- затверджена організаційна структура та розподіл функціональних повноважень між структурними підрозділами Банку;
- здійснено розподіл та порядок надання повноважень на виконання операцій та здійснення контрольних функцій відповідно до завдань систем внутрішнього контролю;
- затверджена облікова політика Банку;
- розроблено системи та форми внутрішньої звітності та контролю;
- здійснено надання прав на підписання та проведення документів;
- впроваджена система аналітичних рахунків і реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

На сьогоднішній день в Банку продовжується реалізація комплексного підходу до управління операційним ризиком, впровадження технології здійснення банківських операцій та методів внутрішнього контролю, які мають забезпечувати виконання банківських операцій в рамках допустимого рівня ризику. Банк не може розраховувати на усунення абсолютно усіх операційних ризиків, але він може управляти цими ризиками за допомогою систем контролю, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, повноважень та процедур звірки, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

### **Інформація про те, чи є Банк учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.**

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Дата реєстрації 23 січня 2008р., реєстраційний № 200. Свідоцтво учасника фонду № 191 від 23 січня 2008р.

### **Платоспроможність Банку.**

Обсяг регулятивного капіталу на кінець 2009 року склав 88 577 тис.грн.

Згідно положень Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. №368, станом на кінець дня 31.12.2009 року норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності) Н2 становив 81,75% (при нормативному значенні не менше 10%), а норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 – 55,58% (при нормативному значенні не менше 9%), що свідчить про достатність капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, що характерні для різних видів банківської діяльності.

За рік банк не порушував жоден з економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Вищезазначене підтверджує його здатність своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за зобов'язаннями.

## **Припинення окремих видів банківських операцій.**

Протягом 2009 року ПАТ «МОТОР-БАНК» не припинив виконання жодних видів банківських операцій в межах наявної ліцензії Національного банку України, письмового Дозволу Національного банку України та додатку до нього.

## **Обмеження щодо володіння активами.**

Протягом 2009 року на ПАТ «МОТОР-БАНК» не накладалось жодних обмежень щодо володіння активами. Заходи впливу НБУ до Банку в 2009 році не застосовувалися.

## **Корпоративне управління Банком.**

### ***Організаційна структура Банку.***

Визначення та затвердження управлінської та організаційної структури ПАТ «МОТОР-БАНК» (наведена в Таблиці № 1) належить до компетенції Спостережної ради Банку. Такі повноваження Спостережної ради Банку передбачені Статутом Банку, у якому також визначені положення про всі органи управління Банком, їхні повноваження, відповідальність і взаємодію при здійсненні основних банківських операцій.

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів, що скликаються у встановленому порядку, за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Спостережна рада є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеною Статутом Банком та Положенням про Спостережну раду. Спостережна рада Банку контролює і регулює діяльність Правління Банку та захищає права акціонерів.

Керує діяльністю Спостережної ради Банку Голова Спостережної ради, що призначається рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку призначає виконавчий орган - Правління Банку, його керівника - Голову Правління та його заступників, членів Правління, головного бухгалтера та його заступників, відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу.

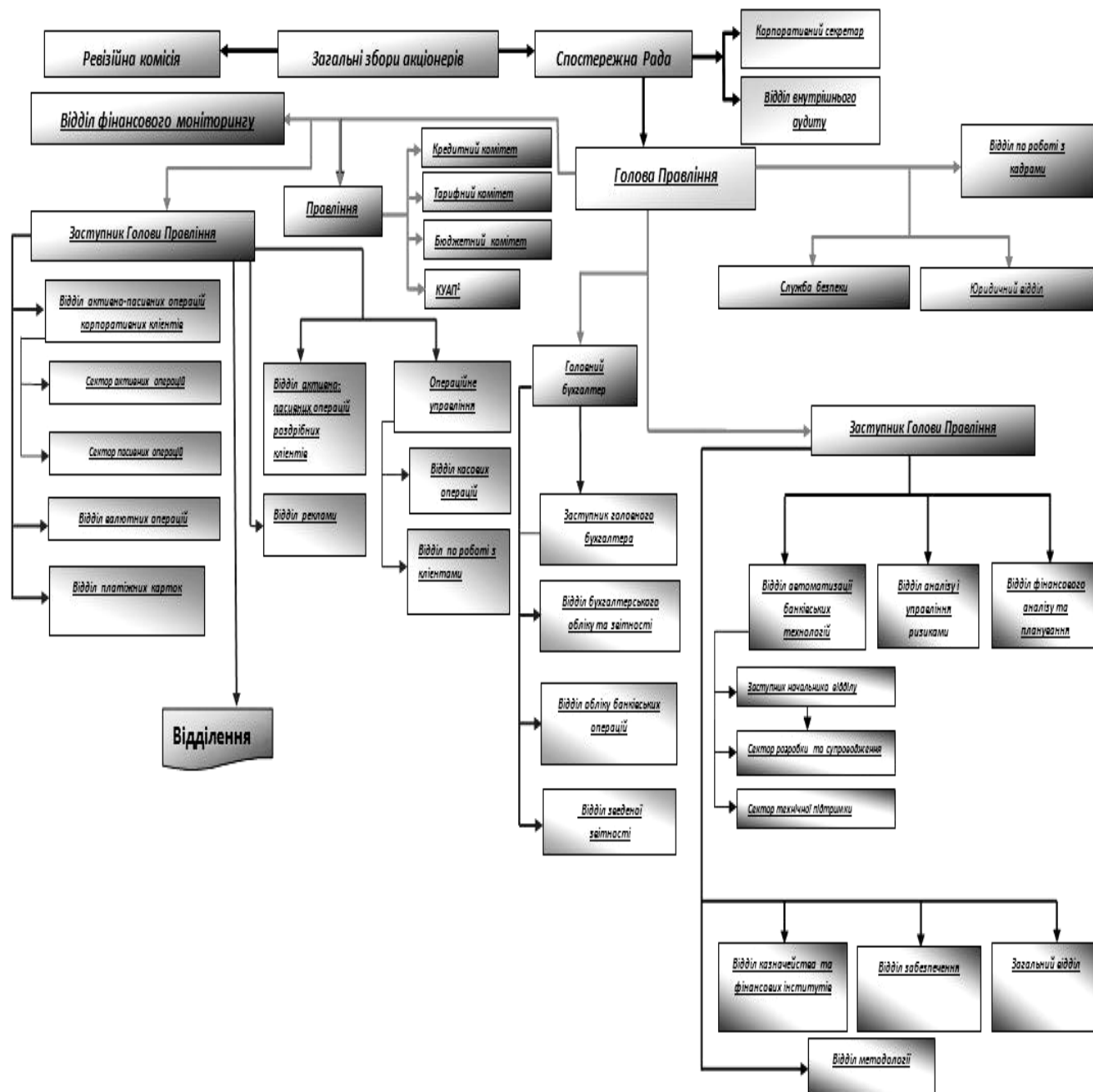
Правління ПАТ «МОТОР-БАНК» здійснює управління всією поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи.

В Банку діють чотири Комітети – кредитний, тарифний, бюджетний, комітет з управління активами та пасивами, які підпорядковуються Правлінню Банку.

Ревізійна комісія Банку підзвітна загальним зборам акціонерів і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ПАТ «МОТОР-БАНК».

Підрозділ внутрішнього аудиту - також є органом контролю Банку, відділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Спостережній раді Банку, а з питань оперативного управління - Голові Правління Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління.

## Управлінська та організаційна структура ПАТ «МОТОР-БАНК»



<sup>1</sup> – Комітет з управління активами та пасивами

### Склад, відповідальність і функції Спостережної ради, Правління Банку, виконавчих комітетів.

Вищим органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів, є Загальні збори акціонерів Банку.

До виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішення щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 4) призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) голів та членів Спостережної ради та ревізійної комісії Банку;

- 5) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 6) розподілу прибутку і збитків Банку;
- 7) виділу та припинення Банку, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 8) анулювання викуплених акцій;
- 9) зміни типу Банку;
- 10) розміщення акцій;
- 11) дроблення або консолідації акцій;
- 12) затвердження положень про загальні збори, Спостережну раду, Правління, дивіденди та ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено цим Статутом;
- 14) затвердження річного звіту Банку;
- 15) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 16) форми існування акцій;
- 17) затвердження розміру річних дивідендів;
- 18) питань порядку проведення загальних зборів;
- 19) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди та умов оплати з затвердженням кошторису витрат на утримання Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- 20) наслідків розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту ревізійної комісії;
- 21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком;
- 22) обрання комісії з припинення Банку;
- 23) вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків, але менше ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 24) вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 50 та більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Спостережної ради;
- 25) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із законом, цим Статутом або положенням про загальні збори Банку.

Склад Спостережної Ради Банку:

1. Богуслаєв О.В. – Голова Спостережної Ради
2. Лунін В.О. – Член Спостережної Ради
3. Ратко С.Г. – Член Спостережної Ради
4. Ширков В.Т. – Член Спостережної Ради
5. Лебеденко С.С. – Член Спостережної Ради

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- призначення (обрання) і звільнення ( відкликання повноважень) Голови та членів Правління, головного бухгалтера, відповідального працівника Банку (філії);
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначення зовнішнього та внутрішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;



- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- затвердження символіки Банку;
- затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему додаткової оплати праці працівників Банку;
- визначення та затвердження організаційної структури Банку;
- затвердження Положення про внутрішній аудит Банку;
- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- визначення умов договору, що укладатиметься із зовнішнім аудитором, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до закону;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законом;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 цього Закону.
- прийняття рішення про приєднання, затвердження передавального акта та умов договору про приєднання у випадку, передбаченому частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення щодо заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління, головного бухгалтера, відповідального працівника Банку (філії), працівників відділу внутрішнього аудиту;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом або цим Статутом.

Склад Правління Банку:

1. Василенко Т.П. – в.о.Голови Правління
2. Ляшенко Ю.С. – Член Правління
3. Мотроненко Л.О. – Член Правління
4. Мартиненко А.Л. – Член Правління

До компетенції Правління Банку входить:

1. керівництво поточною діяльністю Банку;
2. забезпечення дотримання законодавства в Банку та його філіях, відділеннях та представництвах;
3. забезпечення формування і використання резервів на можливі збитки за активними операціями Банку;
4. прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради Банку;
5. визначення кредитної політики Банку;
6. затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з управлінням банківськими ризиками;
7. затвердження положень про структурні підрозділи Банку, крім тих, які відносяться до компетенції загальних зборів та Спостережної ради Банку;
8. затвердження тарифів на послуги Банку;
9. розгляд результатів діяльності Банку, питань організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших питань діяльності Банку;
10. складання кошторисів витрат фондів матеріального заохочення і розвитку Банку;
11. доведення Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку;
12. створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
13. призначення та звільнення заступників Голови Правління Банку, які не є членами Правління, та заступників головного бухгалтера Банку;
14. прийняття рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію відділень Банку, затвердження положень про відділення;
15. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з керівниками дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку;
16. визначення планів та напрямків діяльності філій, відділень та представництв Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
17. розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
18. розгляд балансів Банку та звітів керівників структурних підрозділів Банку;
19. затвердження переліку відомостей, які складають конфіденційну інформацію Банку;
20. визначення порядку діловодства у Банку;
21. прийняття рішень про самотійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим Статутом та законами;
22. прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
23. вирішення інших питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради.

Кредитний комітет є колегіальним органом Правління Банку і здійснює контроль за кредитною діяльністю банку в межах прав і повноважень, передбачених Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережної ради банку.

Склад Кредитного комітету затверджується Правлінням Банку. Питання про обрання складу Кредитного комітету, а також про виключення відповідних осіб з числа членів комітету приймаються Правлінням Банку.

Кредитний комітет уповноважений:

- розглядати висновки структурних підрозділів банку, відповідальних за проведення активних операцій, та приймати рішення щодо проведення та/або зміни умов кредитних та інвестиційних операцій з суб'єктами господарської діяльності (резидентами) та фізичними особами (резидентами) в національній та іноземних валютах;
- приймати рішення щодо проведення та/або зміни умов активних операцій з цінними паперами, надання гарантій (порук), авалування векселів, проведення лізингових та факторингових операцій;
- затверджувати ліміти на проведення міжбанківських операцій в розрізі банків-контрагентів;
- розглядати та оцінювати якість активів Банку, у разі необхідності, приймати рішення щодо його покращення;
- приймати рішення стосовно визначення фінансового стану позичальників банку;
- приймати рішення про формування та коригування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами операцій у національній та іноземних валютах, що здійснюються Банком, під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи;
- приймати рішення про здійснення відповідних заходів по стягненню боргів;
- приймати рішення про визнання основної суми заборгованості та/або нарахованих процентних та комісійних доходів за активними операціями безнадійними до повернення;
- вирішувати інші питання щодо проведення кредитних та інвестиційних операцій в межах своїх повноважень.

Комітет з питань управління активами і пасивами Банку (далі по тексту - КУАП) є постійно діючим колегіальним органом Банку, який підпорядковується Правлінню Банку, і здійснює оперативне керівництво діяльністю Банку з питань собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, розглядає питання відповідності терміновості активів і пасивів.

КУАП проводить оперативний аналіз і стратегічне керування діяльністю Банку на ринку банківських послуг.

Приймає рішення з питань:

- затвердження структури активів і пасивів Банку;
- затвердження внутрішніх нормативів ліквідності Банку;
- затвердження процедури по обмеженню ризику процентної ставки, установленню рівня процентної маржі;
- затвердження системи внутрішніх балансових показників Банку;
- залучення депозитів юридичних осіб;
- залучення депозитів юридичних і фізичних осіб, у випадку перевищення процентної ставки встановленого рівня;
- встановлення лімітів на здійснення підрозділами Банку активних і пасивних операцій у розрізі строків, інструментів, ринків, валют;
- встановлення інших лімітів і обмежень.

Тарифний комітет є колегіальним органом Банку, створеним з метою формування єдиної тарифної політики Банку, аналізу і вироблення пропозицій по тарифах на послуги банку, оцінки доцільності впровадження нових видів банківських послуг.

Компетенція Тарифного комітету:

- розробка типових тарифів на банківське обслуговування і надання їх для затвердження

Правлінню банку;

- розгляд пропозицій структурних підрозділів банку про внесення змін у діючі тарифи Банку.
- розгляд пропозицій і внесення на засідання Правління Банку проектів по зміні діючих тарифів Банку з обґрунтуванням економічної доцільності, або відмовленні в зміні діючих тарифів, обґрунтувавши причину відмовлення.
- розгляд доцільності використання існуючого банківського продукту (послуги), обґрунтування причин скасування.
- розгляд і внесення пропозицій Правлінню Банку про скасування визначеного виду банківського продукту (послуги).

Бюджетний комітет є постійно діючим, колегіальним органом Банку, що діє самостійно та підзвітний Правлінню Банку, створений з метою підвищення ефективності діяльності Банку шляхом вирішення питань, пов'язаних з процесом бюджетування, на стратегічному та оперативному рівнях, а також оптимізації грошових потоків Банку.

Компетенція Бюджетного комітету:

- розробка рекомендацій щодо формування бюджетної політики Банку;
- забезпечення взаємодії структурних підрозділів Банку в процесі бюджетного планування і оцінки ефективності використання фінансових і матеріальних ресурсів Банку;
- вирішення суперечностей, які виникають в процесі бюджетування між структурними підрозділами Банку;
- розгляд невідповідностей, які виникають між бюджетами різних рівнів, а також прийняття рішень по їх усуненню;
- аналіз процесу бюджетування Банку, а також розробка і впровадження заходів щодо його вдосконалення;
- надання рекомендацій в процесі розробки і затвердження квартальних та річних бюджетів Банку, а також аналіз виконання затверджених квартальних та річних бюджетів Банку;
- попередній розгляд кошторисів та бізнес-планів інвестиційних проектів Банку, а також розгляд звітів про хід їх виконання;
- вдосконалення внутрішніх нормативних документів Банку, які регламентують процес бюджетування;
- розробка рекомендації щодо вдосконалення управлінського обліку;
- моніторинг економічної ефективності виробничо-господарської діяльності Банку в цілому.

### **Корпоративна культура**

Корпоративна культура ПАТ «МОТОР-БАНК» (Далі- Корпоративна культура) являє собою зведення основних морально-етичних і ділових норм, принципів, якими керуються співробітники Банку.

Корпоративна культура регламентує єдині стандарти поведінки персоналу, спілкування з партнерами, клієнтами і колегами, а також раціонального використання робочого часу, зміцнення трудової дисципліни і установа системи заохочень і стягнень, вимоги до зовнішнього вигляду і утримування робочих місць співробітників, спрямовані на досягнення високої якості професійної діяльності шляхом встановлення етичних норм відносин як в середині Банку, так і у відносинах з зовнішнім середовищем (клієнти, ЗМІ, органи державної влади та ін.)

Корпоративними цінностями Банку є:

**Чесність:** Банк, виконуючи свої зобов'язання, діє відповідно до Законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, дорожить своєю репутацією.

**Повага:** Повага до людей, клієнтів Банку, партнерів і співробітників є основним принципом, яким керується Банк у всій своїй діяльності.

**Відповідальність:** Банк відповідальний перед акціонерами за результати діяльності Банку, перед клієнтами - за якість банківських продуктів, послуг і виконання прийнятих на себе зобов'язань, перед партнерами - за виконання своїх зобов'язань, перед суспільством і державою - за внесок у розвиток банківської системи і економіки України.

**Законність:** Банк неухильно дотримується загальноприйнятих принципів і норм міжнародного права, законодавства України. Банк заявляє про свою прихильність дотриманню принципів чесної конкуренції, активної участі в протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Банк зацікавлений у належному дотриманні трудового законодавства України.

**Професіоналізм:** Банк впевнений, що досвід і доскональне знання своєї справи, постійне вдосконалювання, пошук і новаторство можуть привести до досягнення поставлених стратегічних цілей.

**Якість:** якість послуг і рівень обслуговування є істотними факторами для досягнення успіху. Підвищення рівня обслуговування клієнтів — основна турбота всього персоналу Банку.

**Швидкість прийняття рішень:** досягнення високих показників за допомогою правильного розрахунку ризику операцій та новаторства. Банк дотримується принципу делегування співробітникам пропорційної відповідальності в усіх напрямках діяльності Банку, що створює умови для оперативного прийняття рішень.

**Рівні можливості:** Банк проголошує, що однакові для всіх можливості в економічному, соціальному плані і одержанні освіти є необхідною умовою для його процвітання, поваги людського достоїнства і підвищення добробуту співробітників.

**Репутація:** Репутація є для Банку однієї з головних цінностей, що визначає не тільки можливість успішного бізнесу, але і сам факт подальшого існування Банку на ринку.

**Безпека:** Банк вживає всі необхідні міри для запобігання будь-яких протиправних дій відносно Банку, його акціонерів, клієнтів, партнерів, співробітників, а також відносно держави.

Корпоративна поведінка Банку заснована на повазі прав і законних інтересів його учасників та сприяє ефективній діяльності Банку, шляхом задоволення потреб клієнтів у широкому спектрі високоякісних банківських послуг.

### Частка керівництва в акціях

За станом на кінець 2009р. члени Правління банку акціями банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями банку не володіють.

### Істотна участь у Банку

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій у статутному капіталі	Вартість акцій (грн.)	Відсоток у статутному капіталі	
				пряма участь	опосередкована участь
1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	765170	76517000,00	90,02	0,00
2	Відкрите акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	42415	4241500,00	4,99	90,02

## **Інформація про роботу відділу внутрішнього аудиту**

Відділ внутрішнього аудиту ПАТ „МОТОР-БАНК” – це самостійний структурний підрозділ Банку, який підпорядковується Спостережній Раді Банку та є її органом оперативного контролю.

Структура відділу внутрішнього аудиту складається:

- начальник відділу;
- аудитор;

Згідно штатного розкладу до складу відділу внутрішнього аудиту входять 2 працівника (станом на 01 січня 2010 року у наявності 1 працівник).

Начальник відділу внутрішнього аудиту Банку призначений на посаду наказом Голови Правління, затверджений Спостережною Радою Банку та погоджений з Національним банком України. Начальник відділу є підзвітний Голові Спостережної Ради та Голові Правління Банку.

У своїй діяльності відділ внутрішнього аудиту Банку керується Законом України “Про банки і банківську діяльність”, нормативними актами НБУ, Статутом Банку та “Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПАТ „МОТОР-БАНК”, що затверджено Спостережною Радою ПАТ „МОТОР-БАНК” (протокол № 8/08/1 від 03.06.08р).

План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2009 рік затверджений Спостережною Радою Банку. На протязі 2009 року відділом внутрішнього аудиту було здійснено 8 планових перевірок.

При здійсненні перевірок основна увага приділялась:

- ◆ дотриманню правил бухгалтерського обліку та звітності за операціями, що здійснював Банк;
- ◆ стану внутрішнього контролю та його оцінки;
- ◆ дотриманню підрозділами Банку положень законодавчих та нормативних актів України а також встановлених правил та процедур;
- ◆ виконання економічних нормативів, установлених Національним банком України;

При проведенні аудиторських перевірок використовувались аналітичні процедури: оцінювання правильності бухгалтерського обліку та бухгалтерської звітності, спостереження, перевірки, порівняння, аналіз та використання інших прийомів. Перевірки документально оформлялись у вигляді актів та надавались на розгляд Спостережній Раді та Правлінню банку.

За наслідками аудиторських перевірок проводились наради з відповідальними особами. Головою Правління видавалися накази і затверджувалися плани заходів з усунення недоліків. Всі рекомендації та зауваження відділу внутрішнього аудиту виконані.

Відділом внутрішнього аудиту постійно проводились консультації при розробці внутрішніх Положень Банку і по різних питаннях діяльності банку.

Відділом внутрішнього аудиту проводилась підготовка, надання інформації та координація діяльності служб банку, під час перевірок банку, з діями НБУ, іншими контролюючими органами та незалежними аудиторськими фірмами при проведенні зовнішнього аудиту банку.

Відділ звітує перед НБУ згідно вимогам Національного Банку.

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер

Т.П. Василенко  
Л.О. Мотроненко

16 березня 2010 р.

**Баланс**  
**ПАТ "МОТОР-БАНК"**  
**станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	11199	4535
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	63001	79846
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	50512	44308
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	9012	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		420	0
11	Відстрочений податковий актив		164	15
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	6523	1815
14	Інші фінансові активи	9	808	7
15	Інші активи	10	96	139
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	<b>Усього активів</b>		<b>141735</b>	<b>130665</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	11	0	23100
19	Кошти клієнтів	12	54674	20915
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	265
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	13	0	1
25	Інші фінансові зобов'язання	14	73	0
26	Інші зобов'язання	15	21	7
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>54768</b>	<b>44288</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
30	Статутний капітал	16	85000	85000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1277	1377
32	Резервні та інші фонди банку	17	690	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		86967	86377
34	Частка меншості		0	0
35	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>86967</b>	<b>86377</b>
36	<b>Усього пасивів</b>		<b>141735</b>	<b>130665</b>

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер  
16 березня 2010 р.  
Генеральний директор ТОВ „АК”АВАЛЬ”

Т.П. Василенко  
Л.О. Мотроненко  
В.Ф. Педак

**Звіт про фінансові результати**  
**ПАТ "МОТОР-БАНК"**  
**за рік що закінчився 31 грудня 2009 року**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19185	13174
1.1	Процентні доходи	18	22700	14461
1.2	Процентні витрати	18	(3515)	(1287)
2	Комісійні доходи	19	5169	1699
3	Комісійні витрати	19	(367)	(55)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1357	209
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		548	(249)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 9	(9572)	(3602)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	13	1	(1)
17	Інші операційні доходи	20	373	2
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(14454)	(8442)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		2240	2735
22	Витрати на податок на прибуток	22	(1650)	(1358)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		590	1377
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		590	1377
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях на акцію)	23	0,69	1,83
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях на акцію)		0,69	1,83

В.о. Голови Правління  
 Головний бухгалтер  
 16 березня 2010 р.  
 Генеральний директор ТОВ „АК”АВАЛЬ”

Т.П. Василенко  
 Л.О. Мотроненко  
 В.Ф. Педак



**Звіт про рух грошових коштів**  
**ПАТ "МОТОР-БАНК"**  
**за рік що закінчився 31 грудня 2009 року**  
**(прямий метод)**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		21891	13593
2	Процентні витрати, що сплачені		(3189)	(1258)
3	Комісійні доходи, що отримані		5186	1668
4	Комісійні витрати, що сплачені		(367)	(55)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		1357	253
8	Інші отримані операційні доходи		58	2
9	Виплати на утримання персоналу		(4804)	(3572)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(8733)	(4584)
11	Сплачений податок на прибуток		(2484)	(1108)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		8915	4939
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		6405	(82557)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(13871)	(44308)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(798)	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		42	(139)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(23100)	23100
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		33500	20886
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		15	7
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		11108	(78072)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			

25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів		(5210)	(1949)
30	Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів		(100)	(151)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(5310)	(2100)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу		0	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія простих акцій		0	85000
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		0	85000
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		548	(293)
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		6346	4535
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		4535	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	10881	4535

До рядку 56 звіту "Про рух грошових коштів" не включені кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України у сумі 318 тис.грн., які наводяться в Таблиці 4.1 "Грошові кошти та їх еквіваленти" для дотримання відповідності даним статті балансу.

В.о. Голови Правління

Т.П. Василенко

Головний бухгалтер  
16 березня 2010 р.

Л.О. Мотроненко

Генеральний директор ТОВ „АК”АВАЛЬ”

В.Ф. Педак

**Звіт про власний капітал**  
**ПАТ "МОТОР-БАНК"**  
**за рік що закінчився 31 грудня 2009 року**

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 17)	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2008 року		65000	0	0	65000	65000
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2008 року		65000	0	0	65000	65000
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), щовизнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	1377	1377	1377
11	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	0	0	0	0
12	Усього доходів/(збитків),що визнані за рік		0	0	1377	1377	1377
13	Емісія акцій	16	20000	0	0	20000	20000
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0
14.01	Викуплені		0	0	0	0	0
14.02	Продаж		0	0	0	0	0
14.03	Анулювання		0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)		85000	0	1377	86377	86377
17	Скоригований залишок на початок 2009 року		85000	0	1377	86377	86377
17.01	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0
17.02	Виправлення помилок		0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0
18.01	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0
18.02	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0
19.01	Результат переоцінки		0	0	0	0	0
19.02	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки		0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	590	590	590
25	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		0	690	(690)	0	0
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	690	(100)	590	590
27	Емісія акцій		0	0	0	0	0
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0
28.01	Викуплені		0	0	0	0	0
28.02	Продаж		0	0	0	0	0
28.03	Анулювання		0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		85000	690	1277	86967	86967

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих доходів і неотриманих, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та 2008 року, складає 1889,50 тис.грн. та 898,6 тис. грн. відповідно.

Сума нарахованих витрат і несплачених, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 та 2008 року, складає 362,7 тис.грн. та 303,9 тис. грн. відповідно, отримання яких згідно умов договорів передбачається в кінці терміну дії договору. Станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року внески за незареєстрованим капіталом у Банку відсутні.

В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер  
16 березня 2010р.

Т.П. Василенко  
Л.О. Мотроненко

Генеральний директор ТОВ „АК”АВАЛЬ”

В.Ф. Педак

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **Примітка 1.1 «Основна діяльність»**

ПАТ «МОТОР-БАНК» (далі-Банк») було зареєстровано в державному реєстрі банків 10 серпня 2007 року. Здійснення банківських операцій розпочато в січні 2008 року.

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, зокрема законами України «Про Банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства», «Про цінні папери і фондовий ринок», Цивільним та Господарським кодексами України, міжнародними стандартами фінансової звітності, національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, а також нормативно - правовими актами України за відповідними напрямками діяльності.

Банк при здійсненні функцій керується також внутрішніми нормативними актами: Статутом, Положенням про Спостережну раду ПАТ «МОТОР-БАНК», Положенням про Правління ПАТ «МОТОР-БАНК», іншими внутрішніми документами, що регламентують здійснення банківських операцій: Положеннями, Правилами, Інструкціями, Порядками, технологічними картами, тощо.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют, надає фінансові ресурси, здійснює касове та розрахункове обслуговування та надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

В структуру Банку входять структурні підрозділи Банку та відділення N1 у м.Запоріжжя, які організаційно побудовані відповідно до управлінської та організаційної структури, затвердженої рішенням Спостережної ради Банку від 12 жовтня 2009 року (Протокол № 09/09 від 12 жовтня 2009 року). Структурні підрозділи здійснюють банківські та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи.

Інформація про організаційну структуру ПАТ «МОТОР-БАНК» - структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність, наведена у примітці «Організаційна структура Банку».

В 2009 році Банком відкрито перше відділення, яке розташовано в м.Запоріжжя.

Облікова чисельність працівників Банку на кінець 2009 року становить 73 чол.

#### **Характер операцій та основної діяльності Банку.**

Банк є універсальним банком, який пропонує широкий спектр банківських послуг фізичним та юридичним особам, іншим банкам, постійно працює над впровадженням нових банківських послуг і технологій та вдосконаленням вже існуючих.

Метою діяльності Банку є отримання прибутку.

Банк здійснює банківські операції на підставі ліцензії Національного банку України № 238 від 25.12.2007 року, письмового Дозволу Національного банку України №238-2 від 20.10.2009 року та додатку до нього.

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

Облікова політика Банку ґрунтується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі-МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку та, у відповідності з ними, визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та

потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на підставі цієї звітності;

превалювання сутності над формою – Банк відображає операції у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності і відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань його власників;

обачність – Банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;

безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватися у наближчому майбутньому, тобто Банк не має наміру або необхідності скорочення масштабів діяльності або ліквідації;

нарахування та відповідність доходів і витрат - усі доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

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

історична (фактична) собівартість – Банк первинно визнає активи та пасиви пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Банк застосовує критерії визнання активів та зобов'язань, за якими активи та зобов'язання визнаються в балансі лише за наявності достовірної оцінки, тобто можливості визначення грошової суми, в якій відповідні елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Всі банківські операції відображаються в обліку у день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

Порядок відображення в бухгалтерському обліку елементів балансу, процедури переоцінки активів та зобов'язань здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Активи і зобов'язання Банку первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент часу, а зобов'язання – за сумою коштів, яка була б потрібна для погашення зобов'язання на поточний момент часу. У подальшому приведення поточної вартості активів до їх справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки (дооцінки або уцінки).

Функціональною валютою, у якій Банк веде облік операцій, є гривня. Операції в іноземній валюті відображаються в обліку у національній валюті з перерахуванням їх за офіційним валютним курсом Національного банку України на дату здійснення або складання звітності. Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Активи і зобов'язання - монетарні балансові та позабалансові статті в іноземній валюті переоцінюються при зміні офіційних курсів валют.

Формування Банком резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями здійснюється згідно вимог Національного банку України шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій. Це не відповідає вимогам міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (далі-МСБО) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо оцінки зменшення корисності фінансових активів.

Банк не коригує показники річної фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції, так як згідно МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України в 2008-2009р. не вважається гіперінфляційною.

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

Банк не має дочірних та асоційованих компаній, не входить до консолідованих груп та не складає консолідовану звітність.

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

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

При первісному визнанні фінансові активи та зобов'язання (у разі, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток) оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Після первісного визнання фінансові активи та зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання - це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту. Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

У разі зміни поточних ринкових умов або поточних ринкових ставок, які стягуються Банком чи іншими учасниками фінансового ринку за подібними борговими інструментами, з метою уникнення неринкових операцій Банку, переглядає свою кредитну політику в частині процентних ставок.

### **Примітка 1.5. Торгові цінні папери.**

У 2009 та 2008 роках Банк не здійснював операцій з цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю банку.

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

Надані (отримані) кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив і не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт", ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів" та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Банк відображає в бухгалтерському обліку надані гарантії під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагород за надану гарантію) та здійснює амортизацію первісно визнаного зобов'язання протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

Кредити та дебіторська заборгованість підлягають перегляду на зменшення корисності. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку). Банк здійснює аналіз якості кредитного портфеля та оцінку кредитних ризиків за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках як у національній, так і в іноземній валюті.

Протягом року Банк здійснював формування спеціальних резервів під заборгованість за всіма наданими Банком кредитами, у тому числі за коштами, наданими іншим банкам у вигляді кредиту або депозиту, також за наданими Банком, гарантіями та за наданими зобов'язаннями з кредитування відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. за № 474/4695;

Сума кредитів відображається у рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" звіту "Баланс" як сума основного боргу, суми нарахованих доходів та неамортизованої премії і дисконту, за мінусом сформованих резервів під кредитні ризики.

Інформація про кредитні операції, у тому числі сформовані резерви під ці операції, розкрита в примітці 6 „Кредити та заборгованість клієнтів”.

### **Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.**

У 2009 та 2008 роках Банк не здійснював операцій з цінними паперами на продаж.

### **Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.**

Цінні папери в портфелі до погашення це боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі Банку до погашення станом на кінець дня 31.12.2009 року обліковуються депозитні сертифікати Національного банку України.

Під час первісного визнання придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до

випуску боргових цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

У 2009 році формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення не здійснювалось.

Інформація про цінні папери в портфелі банку розкривається в примітці 7 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

### **Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.**

Інвестиційна нерухомість в 2009 та 2008 роках на балансі Банку не обліковувалась.

### **Примітка 1.10. Основні засоби.**

#### **Методи оцінки придбаних (виготовлених) основних засобів.**

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу (крім нерухомості) його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після первісного визнання об'єкта нерухомості як активу його подальший облік здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

#### **Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації).**

При розрахунку амортизації основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації. Амортизація нараховується протягом таких строків корисного використання:

<b>Назва</b>	<b>Строк корисного використання, роки</b>
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Мобільні телефони, прилади безперебійного живлення	3
Модеми, інший госп.інвентар та обладнання	4
Меблі, устаткування безпеки, ілюмінація та вивіски, обладнання копіювальне та розмножувальне, комп'ютерна та оргтехніка, побутова техніка, телефони та телефаксні апарати, міні АТС, машини бухгалтерські, касова техніка	5
Автомобілі	7
Бокси (сховища) для готівки	20
Поліпшення орендованого майна	на строк дії договору оренди майна



Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при купівлі активу. Строк корисного використання об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. У випадку, коли умови використання основних засобів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється комісією по прийманню-передачі основних засобів.

#### **Норми амортизації та їх перегляд. Перегляд терміну корисного використання.**

Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни очікуваних економічних вигод.

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

Строки використання поліпшень орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі.

Протягом звітного року норми амортизації основних засобів та строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

#### **Переоцінка первісної вартості.**

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2009 та 2008 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

#### **Активи, що надані під заставу зобов'язань.**

Активи, що надані під заставу зобов'язань, станом на кінець дня 31.12.2009 р. та 31.12.2008 р. відсутні.

#### **Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів.**

Договори на придбання в майбутньому основних засобів станом на кінець дня 31.12.2009р. та 31.12.2008р. відсутні.

Інформація про основні засоби розкривається в примітці 8 „Основні засоби та нематеріальні активи”.

### **Примітка 1.11. Нематеріальні активи.**

#### **Методи оцінки придбаних (виготовлених) нематеріальних активів.**

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) нематеріальних активів.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

#### **Метод амортизації.**

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно прямолінійним методом, за яким кожний окремий вид нематеріального активу амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання.

#### **Норми амортизації та їх перегляд. Перегляд терміну корисного використання.**

Строк використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з таких міркувань: досвіду роботи з подібними активами; сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів; сучасного стану нематеріальних активів та питань догляду за ними; експлуатаційних характеристик (не може бути більшим, ніж 10 років).

Строки корисного використання нематеріальних активів у Банку визначені такими:

<b>Назва</b>	<b>Строк корисного використання, роки</b>
Програмне забезпечення (зовні придбане), в т.ч. права використання, ліцензії	4
Права використання (крім прав використання)	10

програмного забезпечення)	
Товарний знак	10
Інші нематеріальні активи	10

Норми амортизації і строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються у випадку зміни очікуваних економічних вигод і сучасного стану активу наприкінці кожного фінансового року.

У 2009 та 2008 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

#### **Переоцінка первісної вартості.**

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2009 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

#### **Суми договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів.**

Договори на придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2009р. відсутні.

Сума договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2008р. становить 99,7 тис. грн. (програмне забезпечення системи «VegaCard», дог.№109 від 24.11.2008р. та № 110 від 24.11.2008р. з ТОВ «Фірма «ВІАСОФТ»).

Інформація про нематеріальні активи розкривається в примітці 8 „Основні засоби та нематеріальні активи”.

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

Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2009 та 2008 роках Банком не укладались.

Прийняті в оперативний лізинг активи обліковуються Банком за позабалансовим рахунком 9840 „Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)” за вартістю, зазначеною в угодах про оперативний лізинг.

Станом на 31.12.2009р. та 31.12.2008р. прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи складають 753 тис.грн. та 2146 тис. грн. відповідно за вартістю, що зазначена в угодах про оперативний лізинг (оренду).

Щомісячне нарахування лізингових платежів відображається на рахунках 7395 „Витрати на оперативний лізинг (оренду)” відповідно до умов діючих угод та відображається в Звіті про фінансові результати в рядку 19 як «Адміністративні та інші операційні витрати» та примітці 21.

Потенційні зобов'язання за невідмовною операційною орендою зазначені у примітці 27 «Потенційні зобов'язання банку».

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

Операцій по наданню та отриманню основних засобів фінансовий лізинг протягом 2009 та 2008 роках не здійснювалось.

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

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

#### **Примітка 1.15. Припинена діяльність.**

Протягом 2009 та 2008 років Банк не припиняв діяльності.

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

Протягом 2009 та 2008 років Банком не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та операції хеджування.

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

Витрати з податку на прибуток Банку складаються з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток і визнаються у Звіті про фінансові результати в рядку 22 «Витрати на податок на прибуток».

Протягом 2009 та 2008 років Банк, у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», утримував податок на прибуток за ставкою 25%.

Фактичні витрати по податку на прибуток за 2009 рік у фінансовому обліку становлять 1 650 тис.грн. (за 2008 рік – 1 358 тис.грн.), в тому числі: поточний податок на прибуток 1 799 тис. грн. (за 2008 рік – 1 373 тис.грн.); відстрочений податок на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних звітних періодах і підлягає вирахуванню (відстрочені податкові активи) -149 тис.грн. (за 2008 рік – 15 тис.грн.).

Об'єктом оподаткування є прибуток, розрахований відповідно до чинного податкового законодавства. За результатами 2009 року оподаткований прибуток складає 7 197 тис. грн. (за 2008 рік -5 492 тис. грн. ), обліковий прибуток складає 2 240 тис. грн. (за 2008 рік – 2 735 тис.грн.). Оподаткований прибуток відрізняється від облікового наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

Пояснення різниці між витратами (доходами) з податку на прибуток та добутком облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток.

Різниці (тимчасові та постійні) між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток мають місце у зв'язку з відмінностями між бухгалтерським та податковим обліком та формуються з таких показників:

- доходи та витрати майбутніх періодів;
- неамортизовані дисконти та премії;
- резерви під стандартну заборгованість за кредитами;
- резерви під заборгованість за нарахованими доходами;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- відмінний облік результатів операцій з іноземною валютою;
- витрати на поліпшення основних фондів які перевищують 10% сукупної балансової вартості основних фондів в податковому обліку;
- витрати на добровільне страхування, які перевищують 5% валових витрат;
- доходи та витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (іміджева реклама, витрати на паркування та стоянку автомобілів, витрати на добові понад норми на відрядження, визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали, витрати не пов'язані з веденням господарської діяльності платника податків, та інші).

Сума та період дії тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, сума податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Протягом звітнього періоду Банк не мав податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Додаткова інформація щодо податку на прибуток наведена у примітці 22 «Витрати на податок на прибуток».

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

Банк протягом 2009 та 2008 роках не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

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

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

- нарахування, згідно з яким всі доходи та витрати, що відносяться до відповідного звітного періоду відображаються незалежно від часу отримання коштів у цьому періоді та
- відповідності, згідно з яким доходи звітного періоду порівнюються з витратами цього ж періоду для визначення фінансового результату періоду.

Доходи і витрати визнаються за умови визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

У разі невиконання зазначених умов визнання доходів та витрат здійснюється із дотриманням принципу обачності, за яким недопустимо здійснювати як переоцінку (завищення оцінки) активів і доходів Банку з одного боку, так і недооцінку (заниження оцінки) зобов'язань та витрат.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової). Визначення доходів та витрат проводиться у фінансовому обліку за методом нарахування та касовим методом. Доходи і витрати Банку визнаються за методом нарахування окрім випадку, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та крім пені та штрафів. У цьому випадку доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування за касовим методом із застосуванням внутрішнього контролю за отриманими доходами.

Кожний вид доходу і витрат відображається у бухгалтерському обліку окремо.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається у бухгалтерському обліку у розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

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

Ефективна ставка відсотка розраховується під час первісного визнання фінансового інструменту шляхом визначення потоків грошових коштів з урахуванням умов договору за відповідним фінансовим інструментом.

Балансова вартість наданих (отриманих) кредитів та розміщених (залучених) вкладів (депозитів) під час первісного визнання включає витрати на операцію. До витрат на операцію належать гонорари та комісії, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори регулюючих органів і фондових бірж, а також податки та збори на передачу прав. Витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати, а також витрати на збереження/володіння фінансовими інструментами не включаються до витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка беруться до уваги також комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, незалежно від моменту їх отримання згідно з умовами договору.

Відповідно витрати на операцію включаються до розрахунку процентного доходу або процентних витрат із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за фінансовими інструментами відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Амортизація визнаного дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, таким чином забезпечується застосування методу ефективного ставки відсотка.

Визнання процентних доходів/витрат здійснюється шляхом нарахування у визначеній відповідно до умов договору сумі, що відноситься до відповідного періоду, та амортизації дисконту/ премії на збільшення або зменшення процентного доходу/витрат.

При розрахунку процентів для визначення кількості днів застосовується:

- для кредитів наданих в національній валюті – метод “факт/факт”. Фактична кількість днів у місяці і році;
- для кредитів наданих в іноземній валюті та нарахування витрат на залишки коштів на рахунках клієнтів Банку – метод “факт/360”. Фактична кількість днів у місяці – у році 360;
- для інших процентних доходів та прирівняних до них комісій, для інших процентних витрат – метод “факт/факт” або метод згідно з умовами, передбаченими угодами або внутрішніми нормативними документами.

Комісійні доходи і витрати в залежності від виду послуги або умов укладених угод обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання або встановлюються у вигляді фіксованої суми.

Торговельні прибутки/збитки обчислюються як різниця між балансовою вартістю проданих активів та виручкою від продажу або як різниця між вартістю активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною валютного курсу.

Дивідендний дохід виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком (пайові цінні папери).

Прибутки від продажу довгострокових активів, призначених для продажу визнаються при позитивному результаті реалізації майна, на яке Банк набув право власності як заставодержатель, збитки визнаються при реалізації з негативним результатом.

Доходи від повернення раніше списаних активів визнаються у розмірі коштів, отриманих на погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання у встановленому законодавством України порядку.

Витрати на формування спеціальних резервів банку визнаються відповідно до розрахованого розміру резерву на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів згідно з вимогами нормативних актів Національного банку України та розроблених на цій основі внутрішніх положень Банку.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків, до складу яких відносяться: витрати на утримання персоналу, амортизація необоротних активів, витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, експлуатаційні витрати, гонорари за професійні послуги, витрати на зв'язок, сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Всі доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку лише в національній валюті України. Доходи та витрати, що були нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті, відображається за відповідними рахунками 6 або 7 класу у національній валюті з використанням рахунків валютної позиції 3800 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та 3801 „Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів” за офіційними курсами НБУ на дату їх визнання..

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними статтями переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу НБУ з відображенням результату переоцінки у звітному періоді

Доходи та витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями відображаються у звітності за офіційним курсом НБУ на дату виникнення та не переоцінюються до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат класів 6, 7.

## Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється за тими ж самими рахунками, що й операції в національній валюті. Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті на дату балансу відображаються за поточним офіційним курсом НБУ.

Немонетарні статті балансу відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом НБУ на дату їх виникнення.

Рахунки для обліку доходів та витрат ведуться тільки в національній валюті. Операції відображаються за офіційним курсом, що діє на дату їх виникнення.

Відображення в обліку доходів і витрат в день, відмінний від дати валютування або їх сторнування здійснюється за офіційним курсом НБУ, що діяв на дату їх виникнення або дату, за яке проводиться виправлення, з віднесенням курсової різниці на рахунок 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Монетарні статті в іноземній валюті (статті балансу про грошові кошти, активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі коштів в іноземній валюті) переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204, курсові різниці від переоцінки позабалансових статей балансу відносяться на рахунок 9920 „Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами”.

Облік курсових різниць за балансовим рахунком 6204 відображується в розрізі:

- результату технічної переоцінки монетарних статей;
- результату переоцінки еквіваленту валютної позиції;
- реалізованого результату від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами, розрахованого за методом “середньозваженої” в розрізі готівкової та безготівкової валюти;
- переоцінки фінансових інструментів в іноземній валюті та банківських метала, що обліковуються за позабалансовими рахунками;
- курсових різниць між офіційним курсом НБУ та комерційним курсом (курсом угод/валют).

Вартість немонетарних статей в іноземній валюті та банківських металах (статті балансу, інші ніж монетарні), фіксується в момент їх виникнення і у подальшому не переоцінюється.

До немонетарних активів та зобов'язань, зокрема, належать:

- інвестиції до статутного капіталу компаній;
- дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- кредиторська заборгованість з продажу основних засобів та нематеріальних активів.

Фінансовий результат розраховується за всією купленою та проданою іноземною валютою, не зважаючи на те, чи куплена (продана) іноземна валюта за національну валюту України чи за іншу іноземну валюту.

Торговельний дохід від операцій з іноземною валютою включено до рядку 7 „Звіту про фінансові результати”.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	<u>31.12.2009</u>	<u>31.12.2008</u>
100 USD	798,50 грн.	707,0000 грн.
100 EUR	1 144,8893 грн.	1 085,5460 грн.
10 RUB	2,6402 грн.	2,6208 грн.

### **Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Протягом 2009 та 2008 року не було здійснено взаємозаліків активів та зобов'язань балансу.

### **Примітка 1.22. Звітність за сегментами.**

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається .

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;
- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку.

Для аналізу діяльності у Банку використовується поділ операцій за наступними сегментами :

- послуги корпоративним клієнтам;
- міжбанківські операції (крім операцій з НБУ);
- інші операції.

До корпоративних клієнтів відносяться юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі:

Промислові підприємства таких економічних галузей:

- військово-промислового комплексу;
- паливно-енергетичного комплексу;
- машинобудування;
- транспортної галузі (авіакомпанії);

Підприємства АПК;

Небанківські фінансові установи (страхові компанії);

Підприємства сфери торгівлі та послуг.

До міжбанківських операцій відносяться:

- Операції із залучення коштів на міжбанківському ринку;
- Операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- SWOP операції

До інших операцій відносяться операції з:

- Фізичними особами – співробітниками банку та підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку;
- Іншими фізичними особами;
- Операції з купівлі/продажу валюти;
- Операції з цінними паперами НБУ;
- Операції з платіжними картками.

Станом на кінець 2009 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

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

Доходи/витрати звітних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до звітних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 24 „Звітні сегменти”.

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

За звітний період зміни до облікової політики Банку, які б мали вплив на дані фінансової звітності звітного періоду не вносились.

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

Збереження негативних тенденцій і низька ділова активність в економіці призвели до подальшого скорочення ліквідності банківської системи, збитків ряду банків у зв'язку з формуванням резервів на покриття можливих втрат від активних операцій, а також посилення втручання (у тому числі, на глобальному й оперативному рівні) регулятора у діяльність банків.

Характерним для цього періоду було:

- збереження твердої монетарної (валютної та грошово-кредитної) політики НБУ;
- подальша девальвація національної валюти під тиском негативного інформаційного фону, чистого попиту на валютному ринку. Істотний адміністративний тиск на учасників фінансового ринку (з метою обмеження попиту на валютному ринку) супроводжувався значними інтервенціями НБУ на валютному ринку й впровадженням цільових валютних аукціонів для позичальників;
- низька кредитна активність банків і масштабна реструктуризація вже виданих кредитів населенню та підприємствам;
- значний обсяг відрахувань у резерви для покриття можливих втрат від активних операцій банків (незважаючи на лібералізацію вимог по оцінці платоспроможності позичальників з метою формування резервів), що було причиною збиткової діяльності ряду банківських установ;
- нагромадження вільної ліквідності, що привело до істотного зниження вартості ресурсів на міжбанківському ринку (у порівнянні з початком року);
- підтримка дочірніх підрозділів в Україні іноземними банківськими групами на мінімально-необхідному рівні (в основному за рахунок субординированного боргу) і завершення рекапіталізації окремих банків державою. Останнє було умовно позитивним моментом, тому що не допомогло повною мірою відновити довіру до фінансових установ;
- збільшення випадків оперативного втручання НБУ в діяльність банків і початок ліквідації окремих невеликих банківських установ.

Загальні висновки та прогнози



У 2009 році банками й контролюючими органами був проведено ряд заходів. Ключовими з них були: жорсткість кредитних політик, підвищення норм резервування, зміни в банківському законодавстві з метою зменшення чутливості фінансового сектора до валютних і кредитних ризиків. Разом з тим, ризики банківського сегмента залишаються значними, у чинність низького рівня довіри до банківських установ (може негативно відбитися на платоспроможності й підвищує чутливість окремих банків до впливу негативного інформаційного тла), слабкого регуляторного й операційного середовища, а також нестабільної ситуації в країні.

Збереження стимулюючої грошово-кредитної політики в розвинених країнах (більшість Центробанків зберегли на колишньому низькому рівні дисконтні ставки) і поява «кризового імунітету» у міжнародних інвесторів сприяє поверненню капіталу на ринки, що розвиваються, і може позитивно відбитися на переговорних позиціях вітчизняних банків з іноземними кредиторами (у т.ч. потенційними).

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

В звітному році Банк використав нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які відносяться до його операцій і які набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2009 року, а саме:

#### **I. Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року):**

1. Приведення визначення витрат за позиками у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39;

2. *Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти – Зміна МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (опублікована у березні 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).* Керівництво Банку наразі оцінює вплив цього зміненого стандарту на його консолідовану фінансову звітність для цілей звітування станом на кінець року\*.

3. *МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року, застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).* Трансформування порівняльних показників в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок Банком не проводилося.

#### **II. Нові положення бухгалтерського обліку**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в річних облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та після цієї дати, а саме:

1. **МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»** (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю\*.
2. **МСФЗ 3 «Об'єднання компаній»** (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операцій з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Натомість гудвіл оцінюватиметься як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від вартості об'єднання компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не за допомогою коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору\*.
3. **Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності** (опубліковані у квітні 2009 року; зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та тлумачення IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 та МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: роз'яснення, що на внески підприємств в операції під спільним контролем та створення спільних підприємств не поширюється сфера застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації згідно з МСФЗ 5 та іншими стандартами стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності; вимоги розкривати у звітності інформацію про загальну оцінку активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента згідно з МСФЗ 8, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень; зміна МСБО 1, що дозволяє відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті активи, що призводять до виникнення активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди; надання додаткових рекомендацій в МСБО 18 для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом; роз'яснення в МСБО 36, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання; доповнення МСБО 38, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів,

придбаних у ході операції з об'єднання компаній; зміна МСБО 39, яка (i) включає до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу, (ii) роз'яснює період рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до фінансового результату, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредиторі економічні збитки; зміна тлумачення IFRIC 9, яка визначає, що до сфери застосування цього тлумачення не входять похідні інструменти, вбудовані у договори, придбані в ході операцій під спільним контролем, а також утворення спільних підприємств; а також вилучення з тлумачення IFRIC 16 обмеження, яке забороняє володіти інструментом хеджування закордонної діяльності, стосовно якої здійснюється хеджування\*.

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

**Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування — зміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (застосовується ретроспективно до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; дозволяється дострокове застосування)\*.**

**Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати)\*.**

**Тлумачення IFRIC 18 «Передача активів клієнтами» (застосовується до операцій з передачею активів, здійснених з 1 липня 2009 року або після цієї дати)\*.**

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

## Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

### Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1580	723
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	671	1744
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	318	106
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	8630	1962
4.1	України	8630	1962
4.2	Інших країн	0	0
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11199	4535

До еквівалентів грошових коштів віднесено готівку в касі та банкоматах, кошти на кореспондентських рахунках банку. Кредити «овернайт» віднесено до Примітки 5. Кошти в інших банках.

Рядок 3 "Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України" таблиці 4.1 включений для дотримання відповідності даним статті балансу. Для розрахунку звіту "Про рух грошових коштів" кошти обов'язкових резервів не включаються.

## Примітка 5. Кошти в інших банках

### 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:	20025	17825
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	20025	0
1.2	Довгострокові депозити	0	17825
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	46818	65087
3.1	Короткострокові	26508	35531
3.2	Довгострокові	20310	29556
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3842)	(3066)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	63001	79846

До рядка 3 Кредити, надані іншим банкам включені кредити «овернайт» :

2009 рік у сумі 4000,0 тис.грн

2008 рік у сумі 20000 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2009 року, кошти в інших банків включали нараховані процентні доходи у сумі 8 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2008 року, кошти в інших банків включали нараховані процентні доходи у сумі 26 тис.грн.

**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	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	3500	3500
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	3500	3500
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	3500	3500
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	20025	0	43318	63343
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1041)	0	(2801)	(3842)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	18984	0	44017	63001

У рядку 1 “Поточні і незнецінені” банк вказує кредити, що віднесені до категорії “стандартна заборгованість” відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

У рядку 5“Інші кошти в інших банках” таблиці 5.2 Банк вказує кредити, що віднесені до категорії “нестандартна заборгованість” та по яким відсутні затримка та прострочення платежів.

У рядку 6 "Резерв під знецінення коштів в інших банках" Банк відображає як резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "нестандартна заборгованість", так і резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "стандартна заборгованість”.

**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	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	27515	27515
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	20506	20506
1.2	В інших банках України	0	0	7009	7009
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році(2)	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	27515	27515
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	17825	0	37572	55397
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(891)	0	(2175)	(3066)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	16934	0	62912	79846

**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 зворотнього репо	кошти в інших банках	договори зворотнього репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	3066	0	0	0
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1106	0	2736	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	(330)	0	330	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	3842	0	3066	0

Станом на 31 грудня 2009 року Банк здійснював формування резервів під знецінення коштів і інших банках відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

Резерв під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями станом на 31.12.2009р. становив 35 тис.грн., станом на 31.12.2008р. -275 тис.грн.

Резерв під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями станом на 31.12.2009р. становив 3807 тис.грн., станом на 31.12.2008р. -2791 тис.грн.

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

**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	0	0
2	Кредити юридичним особам	58995	44304
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам- підприємцям	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб		0
6	Споживчі кредити фізичним особам	840	870
7	Інші кредити фізичним особам		0
8	Резерв під знецінення кредитів	(9323)	(866)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	50512	44308

Станом на 31 грудня 2009 року, кредити та заборгованість клієнтів включали нараховані проценти у сумі 1843 тис.грн. (в т.ч 727,0 тис.грн прострочених), неамортизований дисконт-271 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2008 року, кредити та заборгованість клієнтів включали нараховані проценти у сумі 842 тис.грн. (в т.ч 1,0 тис.грн прострочених) та нараховані комісії за кредитними операціями у сумі 24 тис.грн. Станом на 31.12.2009 р. та 31.12.2008р. Банк не має кредитів, що надані за операціями РЕПО.

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни 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	0	865	0	0	0	1	0	866
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	8457	0	0	0	0	0	8457
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	9322	0	0	0	1	0	9323

Станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року Банк здійснював формування резервів під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам відповідно до вимог Положення про формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. № 279.

Резерв під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2009р. становив 70 тис.грн.

Резерв під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2009р. становив 8664 тис.грн.

Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2009 р. становив 589 тис.грн.

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

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	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	865	0	0	0	1	0	866
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами								
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	865	0	0	0	1	0	866

Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2008р. становили 10 тис.грн.

Резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2008 р. становив 856 тис.грн.



**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	0	0,0%	0	0,0%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0,0%	0	0,0%
3	Виробництво	41405	69,2%	29717	65,8%
4	Нерухомість	0	0,0%	0	0,0%
5	Торгівля	7306	12,2%	5423	12,0%
6	Сільське господарство	8482	14,2%	9164	20,3%
7	Кредити, що надані фізичним	840	1,4%	870	1,9%
8	Інші	1802	3,0%	0	0,0%
9	Усього:	59835	100,0%	45174	100,0%

На 31 грудня 2009 року сукупна сума кредитів юридичним особам, що перевищує 10% капіталу Банку становила 19,3 млн. грн., що складало 32,8% загального кредитного портфелю.

На 31 грудня 2008 року сукупна сума кредитів юридичним особам, що перевищує 10% капіталу Банку становила 10,1 млн. грн., що складало 22,8% загального кредитного портфелю.

**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	0	0	0	0	0	9	0	9
2	Кредити, що забезпечені:	0	58995	0	0	0	831	0	59826
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	19	0	19
2.2	Заставою, у тому числі:	0	58995	0	0	0	812	0	59807
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	1075	0	0	0	305	0	1380
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	25849	0	0	0	507	0	26356
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	Інше майно	0	32071	0	0	0	0	0	32071
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	58995	0	0	0	840	0	59835

**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	0	0	0	0	0	16	0	16
2	Кредити, що забезпечені:	0	44304	0	0	0	854	0	45158
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	41	0	41
2.2	Заставою, у тому числі:	0	44304	0	0	0	813	0	45117
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	508	0	0	0	305	0	813
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	15771	0	0	0	508	0	16279
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	Інше майно	0	28025	0	0	0	0	0	28025
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	44304	0	0	0	870	0	45174

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:	0	19802	0	0	0	824	0	<b>20626</b>
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
1.2	Нові великі позичальники	0	915	0	0	0	0	0	<b>915</b>
1.3	Кредити середнім компаніям	0	1102	0	0	0	0	0	<b>1102</b>
1.4	Кредити малим компаніям, фізичним особам	0	17785	0	0	0	824	0	<b>18609</b>
2	Кредити, умовияких протягом року були переглянуті	0	9182	0	0	0	0	0	<b>9182</b>
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	28984	0	0	0	824	0	<b>29808</b>
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	7	0	<b>7</b>
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	7	0	<b>7</b>
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	9285	0	0	0	0	0	<b>9285</b>
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	9285	0	0	0	0	0	<b>9285</b>
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6	Інші кредити	0	20726	0	0	0	9	0	<b>20735</b>
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(9322)	0	0	0	(1)	0	<b>(9323)</b>
8	Усього кредитів	<b>0</b>	<b>49673</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>839</b>	<b>0</b>	<b>50512</b>

У рядку 1 "Поточні і незнецінені" таблиці 6.7 банк вказує кредити, що віднесені до категорії "стандартна заборгованість" відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

У рядку 6 "Інші кредити" таблиці 6.7 банк вказує кредити, що віднесені до категорії "нестандартна заборгованість" та по яким відсутні затримка та прострочення платежів.

У рядку 7 "Резерв під знецінення коштів за кредитами" банк відображає як резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "нестандартна заборгованість" (8664 тис.грн.), так і резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "стандартна заборгованість" (70 тис.грн.) та резерв під заборгованість за нарахованими доходами за кредитами, що надані клієнтам (589 тис.грн.)

Банк у проведенні кредитних операцій протягом 2009 року дотримувався вимог постанови Правління Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 щодо концентрації кредитного ризику на одного контрагента. Відстеження концентрації кредитного ризику проводиться на регулярній основі.

**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:	0	21458	0	0	0	853	0	22311
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	10125	0	0	0	0	0	10125
1.3	Кредити середнім компаніям	0	10071	0	0	0	0	0	10071
1.4	Кредити малим компаніям, фізичним особам	0	1262	0	0	0	853	0	2115
2	Кредити, умовияких протягом року були переглянуті	0	1029	0	0	0	0	0	1029
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	22487	0	0	0	853	0	23340
4	Прострочені, але незнецінені:	0	213	0	0	0	0	0	213
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	213	0	0	0	0	0	213
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	21604	0	0	0	17	0	21621
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(865)	0	0	0	(1)	0	(866)
8	Усього кредитів	0	43439	0	0	0	869	0	44308

У рядку 1 "Поточні і незнецінені" таблиці 6.8 банк вказує кредити, що віднесені до категорії "стандартна заборгованість" відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

У рядку 6 "Інші кредити" таблиці 6.5 банк вказує кредити, що віднесені до категорії "нестандартна заборгованість" та по яким відсутні затримка та прострочення платежів.

У рядку 7 "Резерв під знецінення коштів за кредитами" банк відображає як резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "нестандартна заборгованість" (856 тис.грн.), так і резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "стандартна заборгованість" (10 тис.грн.).

Банк у проведенні кредитних операцій протягом 2008 року дотримувався вимог постанови Правління Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 щодо концентрації кредитного ризику на одного контрагента. Відстеження концентрації кредитного ризику проводиться на регулярній основі.

**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 самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	87618	0	0	0	0	0	87618
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	2936	0	0	0	0	0	2936
2.2	Інше нерухоме майно	0	46921	0	0	0	0	0	46921
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	17	0	0	0	0	0	17
2.5	Інше майно	0	37744	0	0	0	0	0	37744

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

**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 самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	213	0	0	0	0	0	213
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	213	0	0	0	0	0	213
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	59062	0	0	0	0	0	59062
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	718	0	0	0	0	0	718
2.2	Інше нерухоме майно	0	30881	0	0	0	0	0	30881
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	27463	0	0	0	0	0	27463

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

### Таблиця 7.1 Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	4	5
1	Державні облігації	0	0
2	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	9012	0
3	Облігації місцевих позик	0	0
4	Облігації підприємств	0	0
5	Векселя	0	0
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
7	Усього за мінусом резервів	9012	0

У портфелі Банку до погашення станом на кінець дня 31.12.2009 року обліковуються депозитні сертифікати Національного банку України.

### Таблиця 7.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		0	0
2	Надходження		112000	0
3	Погашення		(103000)	0
4	Нараховані процентні доходи		232	0
5	Проценти отримані		(220)	0
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	0
10	Переведення з (в) портфель на продаж		0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		9012	0

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	9012	9012	0	0
3	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
4	Облігації підприємств	0	0	0	0
5	Векселя	0	0	0	0
6	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	9012	9012	0	0

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	9012	0	0	0	9012
1.1	Державні установи та підприємства	9012	0	0	0	9012
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	9012	0	0	0	9012
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	9012	0	0	0	9012



## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(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
<b>1</b>	Балансова вартість на початок попереднього року:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Знос на початок попереднього року	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	572	201	355	22	605	2100	149	0	4004
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	3	4	0	0	64	0	0	0	71
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	(1975)	0	0	(1975)
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(1975)	0	0	(1975)
8	Амортизаційні відрахування	0		(65)	(13)	(22)	(3)	(169)	0	(13)	0	(285)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	0	0	510	192	333	19	500	125	136	0	1815
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	575	205	355	22	669	125	149	0	2100
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	0	(65)	(13)	(22)	(3)	(169)	0	(13)	0	(285)

15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Надходження	0	4466	738	0	28	44	127	5310	101	10814	
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	22	16	0	2	0	0	0	0	40	
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	(5229)	0	(5229)	
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Вибуття	0	0	0	0	0	0	(455)	0	0	(455)	
20.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	(532)	0	0	(532)	
20.2	Знос	0	0	0	0	0	0	77	0	0	77	
21	Амортизаційні відрахування	0	(56)	(165)	(29)	(61)	(6)	(111)	0	(34)	(462)	
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	Балансова вартість на кінець звітного року		4432	1099	163	302	57	61	206	203	0	6523
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	4488	1329	205	385	66	264	206	250	0	7193
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(56)	(230)	(42)	(83)	(9)	(203)	0	(47)	0	(670)

Дані за рядком 27 колонки 12 примітки 8 розкривають статтю 13 Балансу. Дані щодо амортизації за рядком 21 примітки 8 зазначаються у рядках 2,6 примітки 21 «Адміністративні та інші операційні витрати». За колонками 10,12 рядку 18 примітки 8 зазначено суму кредитових оборотів за рахунками капітальних інвестицій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж, немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 134 тис.грн. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, у Банку відсутні. Створених нематеріальних активів Банк не має. Збільшення, зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, протягом 2008 року не проводилося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж, немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 200 тис.грн. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, у Банку відсутні. Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг, складає 2 тис.грн. Збільшення, зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, протягом 2009 року не проводилося.

## Примітка 9. Інші фінансові активи

### Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		0	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		797	0
8	Інші		20	7
9	Резерв під знецінення		(9)	0
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		808	7

2008р. До рядка 8 Інші віднесено: Нараховані доходи за РКО – 7 тис.грн.;

2009р. До рядка 8 Інші віднесено: Нараховані доходи за РКО – 10 тис.грн.;

Нараховані комісійні доходи за наданими гарантіями з СГД – 1 тис.грн.;

Прострочені нараховані комісійні доходи – 9 тис.грн.

### Таблиця 9.2. 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	0	0	0	0	0	0	0
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	9	9
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення доактивів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	9	9

**Таблиця 9.3. 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:	0	0	0	0	797	11	808
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	797	1	798
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	3	3
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	7	7
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	797	11	808
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	9	9
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	9	9
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(9)	(9)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	0	0	797	11	808

Таблиця 9.3. 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:	0	0	0	0	0	7	7
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0		0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	1	1
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	6	6
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	7	7
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	0	0
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	7	7

## Примітка 10. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		0	71
2	Передоплата за послуги		0	6
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інше		96	62
6	Резерв		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		96	139

До рядка 5 Інше віднесено:

За 2009 рік:

- запаси матеріальних цінностей на складі (рахунок 3400) – 3,0 тис.грн.;
  - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб (рахунок 3402) – 25,0 тис.грн.;
  - витрати майбутніх періодів (рахунок 3500) – 57 тис.грн.;
  - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (рахунок 3522) – 11,0 тис.грн.
- за 2008 рік:
- запаси матеріальних цінностей на складі (рахунок 3400) – 1,0 тис.грн.;
  - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб (рахунок 3402) – 18,0 тис.грн.;
  - витрати майбутніх періодів (рахунок 3500) – 38 тис.грн.;
  - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (рахунок 3522) – 5,0 тис.грн.

## Примітка 11. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	0	23100
4.1	Короткострокові	0	0
4.2	Довгострокові	0	23100
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	0	23100

## Примітка 12. Кошти клієнтів

### Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	49354	18830
2.1	Поточні рахунки	33726	15666
2.2	Строкові кошти	15628	3164
3	Фізичні особи:	5320	2085
3.1	Поточні рахунки	1375	54
3.2	Строкові кошти	3945	2031
4	Усього коштів клієнтів	54674	20915

Станом на 31 грудня 2009р. та 31 грудня 2008 року в складі коштів клієнтів відсутні суми гарантійних залучених депозитів під операції з акредитивами, доміцільності векселів тощо.

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

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	3	3	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	1738	3,18	1792	8,57
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	33679	61,60	9192	43,95
4	Нерухомість	636	1,16	2	0,01
5	Торгівля	8020	14,67	4515	21,58
6	Сільське господарство	415	0,76	92	0,44
7	Фізичні особи	5320	9,73	2085	9,97
8	Інші	4866	8,90	3237	15,48
9	Усього коштів клієнтів:	54674	100	20915	100

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

**Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2009р.		1	0	0	1
2	Збільшення (зменшення) резерву за зобов'язаннями протягом року		(1)	0	0	(1)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009р.		0	0	0	0

В таблиці відображено резерви за позабалансовими зобов'язаннями по нестандартній кредитній заборгованості (бал.рах.3690)

**Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008р.		0	0	0	0
2	Збільшення (зменшення) резерву за зобов'язаннями протягом року		1	0	0	1
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008р.		1	0	0	1

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		5	0
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		68	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		0	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		73	0

#### Примітка 15. Інші зобов'язання

(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		0	0
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		17	4
5	Інші		4	3
6	Усього		21	7

До рядка 5 Інші віднесено:

За 2009 рік:

- Кредиторська заборгованість за надані телекомунікаційні послуги (бал.рах.3619) – 0,5 тис.грн.
- Кредиторська заборгованість за надані послуги з опалення приміщень (бал.рах.3619) – 3,0 тис.грн.
- Кредиторська заборгованість за надані послуги мобільного зв'язку (бал.рах.3619) – 0,5 тис.грн.

За 2008 рік:

- Кредиторська заборгованість за надані послуги з інкасації та перевезення цінностей (бал.рах.3619) - 2 тис.грн.
- Кредиторська заборгованість за надані послуги з чистки каналізації (бал.рах.3619)- 1 тис.грн.



## Примітка 16. Статутний капітал

(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 2008 року	65000	65000	0	0	0	0	65000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	20000	20000	0	0	0	0	20000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	85000	85000	0	0	0	0	85000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	85000	85000	0	0	0	0	85000

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 85000,00 тис.грн. поділений на 850 тисяч штук простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додатковому випуску акцій.

Випуски акцій Банку, що зареєстровані ДКЦПФР:

- прості іменні акції у кількості 650000 (шістсот п'ятдесят тисяч) штук, номінальна вартість однієї акції-100 грн., загальна сума випуску-65 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №472/1/07 від 05.11.2007 р., видане ДКЦПФР. Статут Банку зареєстрований державним реєстратором після погодження НБУ 07.08.2007 року.
- прості іменні акції у кількості 850000 (вісімсот п'ятдесят тисяч) штук, номінальна вартість однієї акції- 100 грн., загальна сума випуску-85 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №78/1/08 від 29.02.2008 р., видане ДКЦПФР.

Нова редакція Статуту Банку зареєстрована державним реєстратором після погодження НБУ 26.06.2008 року.

Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі кожним акціонером. На загальних зборах акціонерів Банку 11.11.2009 року прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом додаткового випуску акцій Банку на суму 25 мільйонів гривень. Закрите розміщення акцій ПАТ "МОТОР-БАНК" серед дійсних акціонерів Банку відбудеться з 15.01.2010 року по 14.03.2010 року включно.

## Примітка 17. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, інші активи, крім призначені для продажу, та довгострокових активів, активи групи вибуття призначених для продажу, та активів групи вибуття											
		цінні папери портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2008 року	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	690	690	690
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій узв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року										690	690	690

Загальний резерв ПАТ «МОТОР-БАНК» — резервний фонд для покриття непередбачених втрат і збитків сформовано шляхом відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку до досягнення величини 25 % регулятивного капіталу Банку.

## Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	12401	4146
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	237	0
4	Коштами в інших банках	9880	10309
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	180	6
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	2	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	22700	14461
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(1335)	(119)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	0	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	(413)	(32)
19	Строковими коштами інших банків	(731)	(765)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(1036)	(371)
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	(3515)	(1287)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	19185	13174

## Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(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:	5169	1699
1.1	Розрахункові операції	686	158
1.2	Касове обслуговування	1950	934
1.3	Інкасація	0	0
1.4	Операції з цінними паперами	0	0
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані	61	10
1.7	Інші	2472	597
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	5169	1699
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(367)	(55)
4.1	Розрахункові операції	(47)	(22)
4.2	Касове обслуговування	(263)	(33)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	0	0
4.5	Інші	(57)	0
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(367)	(55)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	4802	1644

2009 рік.

До рядка 1.7. Інші віднесено:

Комісійні доходи від продажу готівки банкам – 6 тис.грн.;

Комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 32 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку та ринку банківських металів з банками – 296 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів – 2 138 тис.грн.

До рядка 4.5. Інші віднесено:

Комісійні витрати по розрахункам з ПЦ від операціям з ПК – 32 тис.грн.

Комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів – 25 тис.грн.

2008 рік.

До рядка 1.7. Інші віднесено:

Комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД та ФО – 385 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку та ринку банківських металів – 212 тис.грн.

## Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		0	0
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	0
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші		373	2
9	Усього операційних доходів		373	2

До рядка 8 Інші віднесено:

За 2009 рік:

- доходи від оренди інд.сейфів (фіз.особи) – 11,5 тис.грн.

- штрафи, пені, отримані банком – 46 тис.грн.

- доходи від продажу бланків векселів – 0,5 тис.грн.

- вартість основних засобів, оприбуткованих на баланс внаслідок припинення договору найму оренд.приміщення – 315 тис.грн.

За 2008 рік:

- доходи від оренди інд.сейф (фіз.особи) -1 тис.грн.

- штрафи, пені отримані банком- 1 тис.грн.

## Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(4803)	(3572)
2	Амортизація основних засобів		(428)	(272)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(34)	(13)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги та господарські витрати		(1554)	(509)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(461)	(498)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(274)	(274)
10	Професійні послуги		(4843)	(1956)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(546)	(123)
12	Витрати на охорону		(150)	(123)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(410)	(687)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші		(951)	(415)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю		0	0
176	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(14454)	(8442)

## Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

### Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1799)	(1373)
2	Відстрочений податок на прибуток	149	15
3	Усього	(1650)	(1358)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2240	2735
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	560	684
Коригування облікового прибутку(збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (відрахування в резерви під стандартну заборгованість та під позабалансові зобов'язання, представницькі витрати, іміджева реклама, страхування понад встановлений ліміт та інше)	1432	702
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (вартість основних засобів до 1000 грн.р, врегулювання сумнівної (безнадійної) заборгованості, дискон/премія за залученими депозитами)	(19)	41
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (неналежать) до облікового прибутку (збитку) (доходи майбутніх періодів, неамортизована комісія за наданими гарантіями, неамортизований дисконт за наданими кредитами )	51	1
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (переоцінка ін.валюти, результат оприбуткування основних засобів, отриманих в результаті з припиненням договору оренди)	(216)	0
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	116	71
8	Амортизація для цілей оподаткування	(125)	58
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1799	1358

**Таблиця 22.3 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 2009 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 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив: резерви під стандартну заборгованість	0	0	0	17	0	17
2	Відстрочений податковий актив: доходи майбутніх періодів	0	0	0	4	0	4
3	Відстрочений податковий актив: неамортизована комісія за наданими гарантіями	0	0	0	1	0	1
4	Відстрочений податковий актив: неамортизований дисконт за наданими кредитами	0	0	0	47	0	47
5	Відстрочений податковий актив: різниця між залишковою вартістю основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку	2	0	0	99	0	101
6	Відстрочений податковий актив: аванси, сплачені за госп.діяльністю	2	0	0	(1)	0	1
7	Відстрочений податковий актив: витрати майбутніх періодів	9	0	0	5	0	14
8	Відстрочений податковий актив: наперед сплачені проценти за залученими депозитами (дисконт/премія)	2	0	0	(2)	0	0
9	Відстрочене податкове зобов'язання: неамортизований дисконт за врахованими вексями	0	0	0	(21)	0	(21)
10	Визнаний відстрочений податковий актив	15	0	0	170	0	185
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	(21)	0	(21)
12	Чистий відстрочений податковий актив	15	0	0	149	0	164

**Таблиця 22.4 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 2008 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 2008 року
1	2	0	0	0	0	0	0
1	Відстрочений податковий актив: резерви під стандартну заборгованість	0	0	0	0	0	0
2	Відстрочений податковий актив: доходи майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0
3	Відстрочений податковий актив: неамортизована комісія за наданими гарантіями прибутку	0	0	0	0	0	0
4	Відстрочений податковий актив: неамортизований дисконт за наадними кредитами	0	0	0	2	0	2
5	Відстрочений податковий актив: різниця між залишковою вартістю основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку	0	0	0	2	0	2
6	Відстрочений податковий актив: аванси, сплачені за госп.діяльністю	0	0	0	9	0	9
7	Відстрочений податковий актив: витрати майбутніх періодів	0	0	0	2	0	2
8	Відстрочений податковий актив: наперед сплачені проценти за залученими депозитами (дисконт/премія)	0	0	0	0	0	0
9	Відстрочене податкове зобов'язання: неамортизований дисконт за врахованими вексями	0	0	0	0	0	0
10	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0
12	Чистий відстрочений податковий актив	0	0	0	15	0	15



**Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та 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 банку		590	1377
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		590	1377
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	16	850	753
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)		0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		0,69	1,83
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,69	1,83
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Сума чистого прибутку на одну просту акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року. Банк не має простих акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, чистий прибуток та скоригований прибуток на одну просту акцію однакові. Привілейованих акцій Банк не має.

**Примітка 24. Звітні сегменти**

**Таблиця 24.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	17066	10362	1856	864	0	30148
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	17066	10362	1856	864	0	30148

Таблиця 24.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	12236	10060	404	0	0	22700
2	Комісійні доходи	4784	302	83	0	0	5169
3	Інші операційні доходи	46	0	1369	0	0	1415
4	Усього доходів	<b>17066</b>	<b>10362</b>	<b>1856</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29284</b>
5	Процентні витрати	(2315)	(732)	(468)	0	0	(3515)
6	Комісійні витрати	0	(335)	(32)	0	0	(367)
7	Витрати на резерви	(8466)	(1106)	0	0	0	(9572)
8	Інші операційні витрати	(952)	(2055)	(252)	0	0	(3259)
9	Усього витрат	<b>(11733)</b>	<b>(4228)</b>	<b>(752)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(16713)</b>
10	Результат сегмента	5333	6134	1104	0	0	12571
11	Нерозподілені доходи	0	0	0	864	0	864
12	Нерозподілені витрати	0	0	0	(11195)	0	(11195)
13	Частка у фінансовому результаті компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2240</b>
15	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	(1650)
16	Прибуток/(збиток)	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>590</b>

До рядку 3 Інші операційні доходи включені доходи наведені в Звіті про фінансові результати в рядку 7 Результат від торгівлі іноземною валютою та дані з рядку 17 Інші операційні доходи за вирахуванням нерозподілених доходів.

Нерозподілені доходи включають: результат від переоцінки іноземної валюти, резерви за зобов'язаннями, інші операційні доходи (частково). Нерозподілені витрати включають: адміністративні та інші операційні витрати (частково).

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	49673	63001	9851	0	0	122525
3	Усього активів сегментів	49673	63001	9851	0	0	122525
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	164	0	164
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	19046	0	19046
7	Усього активів	49673	63001	9851	19210	0	141735
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	49354	0	5320	0	0	54674
10	Усього зобов'язань сегментів	49354	0	5320	0	0	54674
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	94	0	94
13	Усього зобов'язань	49354	0	5320	94	0	54768
Інші сегментні статті							
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	7193
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	(670)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0

Нерозподілені активи включають: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість щодо поточного податку на прибуток, основні засоби та нематеріальні активи, інші фінансові активи, інші активи.

Нерозподілені зобов'язання включають: інші фінансові зобов'язання, інші зобов'язання.

**Таблиця 24.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції		
2	3	4	5	6	7
Доходи від зовнішніх контрагентів	5729	10316	77	0	16122
Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0
Усього доходів	5729	10316	77	0	16122

**Таблиця 24.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	4089	10315	57	0	14461
2	Комісійні доходи	1640	0	59	0	1699
3	Інші операційні доходи	0	1	(39)	0	(38)
4	Усього доходів	5729	10316	77	0	16122
5	Процентні витрати	(490)	(765)	(32)	0	(1287)
6	Комісійні витрати	0	(55)	0	0	(55)
7	Витрати на резерви	(866)	(2736)	(1)	0	(3603)
8	Інші операційні витрати	0	0	(2566)	0	(2566)
9	Усього витрат	(1356)	(3556)	(2599)	0	(7511)
10	Результат сегмента	4373	6760	(2522)	0	8611
11	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0
12	Нерозподілені витрати	0	0	(5876)	0	(5876)
13	Частка у фінансовому результаті компанії після оподаткування	0	0	0	0	0
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	2735
15	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	(1358)
16	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	1377

Таблиця 24.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	43415	79846	869	0	124130
3	Усього активів сегментів	43415	79846	869	0	124130
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	15	0	15
6	Інші нерозподілені активи	0	0	6520	0	6520
7	Усього активів	43415	79846	7404	0	130665
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	18830	23100	2085	0	44015
10	Усього зобов'язань сегментів	18830	23100	2085	0	44015
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	273	0	273
13	Усього зобов'язань	18830	23100	2358	0	44288
	Інші сегментні статті					
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	2100
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	(285)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0

## **Примітка 25. Управління фінансовими ризиками**

### **Кредитний ризик**

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

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю Банку. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальників та вартості застави, проведення регулярного моніторингу обслуговування заборгованості та стану забезпечення впродовж терміну дії кредитних угод.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

Якість активів Банку прийнятна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника не перевищує 23% капіталу, обсяг негативно класифікованих активів становить 6,1% кредитного портфелю. Кредитний ризик є помірним та керованим.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Основними складовими ринкового ризику Банку є валютний, процентний та ціновий ризики.

Впродовж 2009 року Банк не наражався на ціновий ризик, оскільки не проводив операції з цінними паперами, як від свого імені так й за дорученням клієнтів.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність як балансових, так і позабалансових вимог і зобов'язань у розрізі валют. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом контролю за дотриманням обов'язкових економічних нормативів Національного Банку України, що обмежують розмір відкритої валютної позиції Банку, та встановленням внутрішніх лімітів довгої та короткої відкритої валютної позиції за видами валют. Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Джерелом виникнення процентного ризику є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до

змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк оцінює рівень процентного ризику за допомогою ГЕП-аналізу з метою забезпечення якісного управління структурою активів та пасивів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів Банку (близько 61% пасивів складає власний капітал Банку).

Таким чином, ринковий ризик є низьким та контрольованим.

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю.

Банк протягом звітного року дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

**Таблиця 25.1. 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	8582	1683	0	6899	23001	23412	0	(411)
2	Євро	577	819	0	(242)	117	135	0	(18)
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	3954	3874	0	80	1652	1620	0	32
5	Усього	13113	6376	0	6737	24770	25167	0	(397)

Банк проводить управління валютним ризиком шляхом встановлення лімітів відкритих валютних позицій. На кінець 2009 рівень можливих втрат Банку не перевищує 1% від статутного капіталу Банку.

**Таблиця 25.2. 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%	345	345	(21)	(21)
2	Послаблення долара США на 5%	(345)	(345)	21	21
3	Зміцнення євро на 5%	(12)	(12)	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 5%	12	12	1	1
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	4	4	2	2
8	Послаблення інших валют	(4)	(4)	(2)	(2)



**Таблиця 25.3. 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
1	Зміщення долара США на 5%	340	340	(14)	(14)
2	Послаблення долара США на 5%	(340)	(340)	14	14
3	Зміщення євро на 5%	(11)	(11)	(1)	(1)
4	Послаблення євро на 5%	11	11	1	1
5	Зміщення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміщення інших валют	4	4	1	1
8	Послаблення інших валют	(4)	(4)	(1)	(1)

**Таблиця 25.4. Загальний аналіз відсоткового 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
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	20733	65657	33215	7378	0	126983
2	Усього фінансових зобов'язань	4379	23612	112	156	0	28259
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	16,33%	5,26%	4,53%	9,00%	0	8,94%
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	19542	43109	36227	34449	0	133327
5	Усього фінансових зобов'язань	474	18021	717	17	0	19229
6	Чистий розрив за процентним і ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	7,54%	7,94%	6,38%	5,14%	0,00%	7,80%

Банк проводить управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами мінімальних процентних ставок розміщення коштів та максимальних ставок залучення коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів Банку (61,35% пасивів складає власний капітал Банку).

Таблиця 25.5. 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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
2	Торгові боргові цінні папери	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
4	Кошти в інших банках	15,86%	8,40%	0,00%	0,00%	16,09%	8,06%	4,00%	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,49%	0,00%	0,00%	0,00%	17,56%	0,00%	0,00%	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	8%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
8	Інші активи	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,01%	0,00%	0
11	Кошти клієнтів:	7,53%	6,54%	10,20%	1%	0,00%	0,00%	0,00%	0
11.01.	Поточні рахунки	2,79%	1%	0,75%	1%	5,08%	1,00%	0,00%	0
11.02.	Строкові кошти	15,90%	10,76%	10,46%	0,00%	14,44%	9,50%	8,73%	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
13	Інші залучені кошти	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
14	Інші зобов'язання	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
15	Субординований борг	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0

Таблиця 25.6. 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 в інших банках	0	0	0	0	0	0
2	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0
2.1	Фізичні особи	1776	2566	959	19	0	5320
2.2	Інші	33831	256	15267	0	0	49354
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	2	71	0	0	73
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	35607	2824	16297	19	0	54747

Таблиця 25.7. 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 в інших банках	0	0	23100	0	0	23100
2	Кошти клієнтів:						
2.1	Фізичні особи	1563	256	100	166	0	2085
2.2	Інші	18560	0	270	0	0	18830
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	20123	256	23470	166	0	44015

**Таблиця 25.8. 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	11199	0	0	0	0	11199
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	9522	951	52528	0	0	63001
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1222	20208	25650	3432	0	50512
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9012	0	0	0	0	9012
8	Інші фінансові активи	10	0	798	0	0	808
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>30965</b>	<b>21159</b>	<b>78976</b>	<b>3432</b>	<b>0</b>	<b>134532</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
11	Кошти клієнтів	35607	2822	16226	19	0	54674
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	0	2	71	0	0	73
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>35607</b>	<b>2824</b>	<b>16297</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>54747</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(4642)	18335	62679	3413	0	79785
18	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(4642)</b>	<b>13693</b>	<b>76372</b>	<b>79785</b>	<b>79785</b>	<b>79785</b>

Протягом звітного року банк не припускався значної невідповідності по строках до погашення активів і зобов'язань. Станом на звітну дату в банку сформовано прийнятні розбіжності по строках, які контролюються на регулярній основі, а також перебувають у межах нормативних значень, встановлених Національним банком України.

Негативних розривів в довгостроковому періоді не існує. Банк веде зважену політику в частині строків розміщення коштів.

**Таблиця 25.9. 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	4535	0	0	0	0	4535
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	16959	0	62887	0	0	79846
5	Кредити та заборгованість клієнтів	944	2365	19056	21943	0	44308
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	7	0	0	0	0	7
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>22445</b>	<b>2365</b>	<b>81943</b>	<b>21943</b>	<b>0</b>	<b>128696</b>
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	0	0	23100	0	0	23100
11	Кошти клієнтів	20123	256	370	166	0	20915
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>20123</b>	<b>256</b>	<b>23470</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>44015</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2322	2109	58473	21777	0	84681
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2322	4431	62904	84681	84681	84681

## Примітка 26. Управління капіталом

Регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.09 р. складає 88577 тис. грн., при мінімально допустимому 74194 тис. грн. Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним Банком України.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>		
1	Зареєстрований статутний капітал банку (5000)	85000	85000
2	Резервні фонди (5021)	690	0
3	Нематеріальні активи (4300-4309)	(203)	(138)
	<b>Усього основний капітал</b>	<b>85487</b>	<b>84862</b>
	<b>Додатковий капітал</b>		
4	Резерви (1590,2401,3690/1)	190	288
5	Нерозподілений прибуток минулого року (5030)	687	0
6	Результат поточного року	2521	2139
7	Нараховані неотримані доходи	(308)	(9)
	<b>Усього додатковий капітал</b>	<b>3090</b>	<b>2418</b>
<b>8</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>88577</b>	<b>87280</b>

Розкриття структури капіталу розширено у порівнянні з попереднім роком у зв'язку із зміною структури регулятивного капіталу у звітному році.

У звітному році банком сформовано резервний фонд відповідно до Постанови НБУ № 413 від 04.12.08р.

Виплату дивідендів банком у звітному році не проводилось, тому до складу регулятивного капіталу входить накопичений нерозподілений прибуток.

Значення капіталу за 2008 рік наведено за даними Звіту Банку за формою №1D за 31.12.2008 р.

Значення капіталу на звітну дату наведено з урахуванням коригуючих проводок на основі файлу 81.

## Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

### а) розгляд справ у суді.

Банк упродовж 2009 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

### б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкове законодавство України є досить неоднозначним та може тлумачитися по-різному. Положення законів і нормативних документів часто нечіткі, і їх трактування залежить від позиції місцевих, регіональних та інших органів. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувалися, можуть бути оскаржені.

У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Станом на 31 грудня 2009 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

**в) зобов'язання з капітальних вкладень.**

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не мав капітальних зобов'язань.

**г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)****Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	812	0
3	Понад 5 років	0	2940
4	Усього	812	2940

Станом на 01.01.2009 року Банком було укладено один договір невідмовної оренди – договір найму нежилого приміщення № 127 від 28.02.2007р. між ВАТ «МОТОР-БАНК» та ТОВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» строком на 10 років до 28.02.2017р., 02.09.2009р. договір найму нежилого приміщення № 127 від 28.02.2007р. було розірвано згідно договору про розірвання договору найму нежилого приміщення від 02.09.2009р.

Станом на 01.01.2010 року Банком було укладено один договір невідмовної оренди – договір № 2-0909 від 02.09.2009р. між ВАТ «МОТОР-БАНК» та фізичною особою-підприємцем Зборщик Віктор Павлович строком на 5 років до 31.08.2014р.

Станом на кінець дня 31.12.2008 та 31.12.2009 років договорів невідмовної суборенди банком не укладено.

**д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням**

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Гарантії які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів, Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів та умов договорів.

Банк відстежує строки погашення зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

**Таблиця 27.2. 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		2003	2918
2	Невикористані кредитні лінії		10069	5764
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		267	714
6	Резерв за зобов'язаннями, щопов'язані з кредитуванням		0	(1)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		12339	9395

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

Активи надані Банком в заставу станом на 31 грудня 2009 та 2008 років відсутні.

## Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

**Таблиця 28.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2		4		5
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15200	15200	4535	4535
2	Кошти в інших банках	59000	59000	79846	79846
3	Кредити та заборгованість клієнтів	50512	50512	44308	44222
4	Інші фінансові активи	808	808	7	7
5	Усього фінансових активів	125520	125520	128696	128610
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
6	Кошти банків	0	0	23100	23100
7	Кошти клієнтів	54674	54674	20915	20915
8	Інші фінансові зобов'язання	73	73	0	0
9	Усього фінансових зобов'язань	54747	54747	44015	44015

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів, інших фінансових активів, коштів банків, коштів клієнтів, інших фінансових зобов'язань приблизно дорівнює балансовій вартості.



## Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

Для цілей складання цієї примітки до фінансової звітності пов'язаними особами вважаються інсайдери Банку, як визначено вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами та доповненнями).

**Таблиця 29.1. 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	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	2717	0	0	0	923
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	(7)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	2	0	2
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	32404	0	377	0	7929
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	4	0	1	0	8
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 29.2. 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	0	1215	0	0	0	208
2	Процентні витрати	0	(199)	0	(37)	0	(436)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	(3)
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	1853	0	0	0	37
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	1485	0	4	0	154
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів з процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань з процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(4139)	0	(1765)	0	(48)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 29.3. 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	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	190
5.1.	Зобов'язання з кредитування що надані	0	0	0	0	0	190
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 29.4. 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	0	9300	0	0	0	1000
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	(6626)	0	0	0	(1901)

**Таблиця 29.5. 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	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	6	0	8	0	1841
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	0		(4)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	1
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	8354	0	1104	0	5332
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	1	0	1	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 29.6. 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	0	160	0	2	0	230
2	Процентні витрати	0	(255)	0	(19)	0	(114)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	(4)
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	795	0	0	0	67
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів з а процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(2427)	0	(1480)	0	(5)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 29.7. 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	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	1600	0	0	0	60
5.1.	Зобов'язання з кредитування що надані	0	1600	0	0	0	60
6	Інші потенційні зобов'язання	0	2940	0	0	0	0

До інших потенційних зобов'язань віднесено зобов'язання з невідмовної оренди згідно договору найму нежилого приміщення № 127 від 28.02.2007р. між ПАТ «МОТОР-БАНК» та ТОВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ» строком на 10 років до 28.02.2017р.

02.09.2009р. договір найму нежилого приміщення № 127 від 28.02.2007р. було розірвано згідно договору про розірвання договору найму нежилого приміщення від 02.09.2009р.

**Таблиця 29.8. 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	0	3500	0	10	0	2750
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	(1900)	0	(3)	0	(888)

**Таблиця 29.9. 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	1765	0	1480	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

До поточних виплат провідному управлінському персоналу включено: заробітну плату за окладами, надбавки до посадових окладів, доплати, виплати за невідпрацьований час (відпустки та лікарняні).

**Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Аудит фінансової звітності ПАТ «МОТОР-БАНК» за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль».

ТОВ «Аудиторська компанія «Аваль» діє на підставі:

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3167 виданого рішенням Аудиторської палати України від 28.03.2003 року №121. Рішенням Аудиторської палати України від 26.03.2008 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 26.03.2013 року;
- Сертифіката аудиторів банків №0059 виданого Педак Валентині Федотівні рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 року №207/2;
- Свідоцтва за №0000043 виданого Педак Валентині Федотівні на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 20.09.2007 року №2. За рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 року №18 строк дії свідоцтва продовжено до 01.01.2015 року.

За результатами проведеного аудиту аудитором складено безумовно позитивний висновок підписаний аудитором Педак Валентиной Федотівной (сертифікат № 0059 від 29.10.2009).

В.о.Голови Правління  
Головний бухгалтер

Т.П. Василенко  
Л.О. Мотроненко

16 березня 2010 р.