

**Відкрите акціонерне товариство
“РОДОВІД БАНК”**

**Річний фінансовий звіт
за 2008 рік**

м. Київ

1. Інформація про банк

ВАТ «РОДОВІД БАНК» створено у формі відкритого акціонерного товариства 14.11.90р., зареєстровано Національним банком України 07.10.91 року.

Повне найменування банку - Відкрите акціонерне товариство "РОДОВІД БАНК";
скорочене найменування - ВАТ "РОДОВІД БАНК".

Місцезнаходження банку - Україна, 04136, м.Київ, вул.Північно-Сирецька, 1-3.

Місцезнаходження банку на попередню дату балансу - Україна, 04070, м. Київ, вул.П.Сагайдачного, 17.

Звітна дата за звітний період: звіт складено за 2008 рік згідно з балансом та іншими формами звітності, що відображають фінансовий стан банку на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Функціональна валюта звітності: національна грошова одиниця – гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Організаційно-правова форма банку: відкрите акціонерне товариство.

Органи управління банку:

- Загальні збори акціонерів банку;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку.

У віданні інших органів та компаній банк не перебуває.

Станом на 31.12.2008 р. в систему банку входить Центральний офіс та Донбаська філія, яка працює на відокремленому балансі, та 167 відокремлених відділень на балансах Банку та Донбаської філії. Організаційна структура банку складається з управлінь, що створені у відповідності за бізнес напрямками та яким підпорядковуються відділи та сектори відповідно.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк

Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської Ліцензії № 27 від 11 жовтня 2004 року на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5 -11 частини другої ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та письмового Дозволу № 27-4 від 22 вересня 2006 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою ст. 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» згідно з додатком до цього дозволу, виданих Національним банком України.

На підставі банківської ліцензії та письмового Дозволу банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, та інших оборотних платіжних інструментів;
- емісія власних цінних паперів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 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 та нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- послуги з інкасації;
- 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;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- та інші.

Стратегічна мета банку

Одним з пріоритетних напрямків діяльності банку в умовах нестабільної економічної ситуації є збереження кола клієнтів, як юридичних так і фізичних осіб на досягнутому рівні, гарантування всебічного та якісного їх обслуговування з метою забезпечення стабільної ресурсної бази та стабільних джерел прибутковості банку.

Стратегічною метою банку в умовах кризи є забезпечення фінансової стабільності та надійності, підтримання власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, мінімізація ризиків, які виникають в діяльності банку.

Спеціалізація банку

ВАТ «РОДОВІД БАНК» є **універсальною кредитно-фінансовою установою**, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування українських та іноземних юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

За роки діяльності на ринку банківських послуг Банк зумів завоювати і закріпити репутацію фінансового інституту, який бере найактивнішу участь в процесі розвитку українського бізнесу.

Основний акцент менеджменту направлений на проведення комісійних операцій, упровадження послуг, які приносять стабільний прибуток і не пов'язані з підвищеним ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання безпеки і ліквідності вкладень.

Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій

В звітному році діяльність банку формувалася виходячи з реальних економічних умов і була направлена на досягнення позитивних результатів з дотриманням необхідного рівня платоспроможності та ліквідності банку.

Станом на 31.12.2008 р. капітал банку збільшився на 17,5% і становив 1 340 693 тис. грн. проти 1 141 447 тис. грн. на 31.12.2007 року.

Загальна сума доходів банку за звітний 2008 рік дорівнювала 1 819 176 тис. грн., основну частку в яких склали:

- процентні доходи	- 80,9%,
- комісійні доходи	- 10,8%,
- доходи від торгівельних операцій	- 5,6%,
- інший дохід	- 0,6%.

Витрати банку за 2008 рік склали 1 787 724 тис. грн., в т.ч.:

- процентні витрати	- 67,9%
- комісійні витрати	- 0,9%
- адміністративні та інші операційні витрати	- 23,2%
- відрахування в резерви	- 7,6%
- податок на прибуток	- 0,4%

Прибуток за результатами діяльності банку в 2008 році склав 31 452 тис. грн.

Протягом звітнього року банк обслуговував та здійснював операції з підприємствами та організаціями різних форм власності, а також фізичними особами.

Станом на 31.12.2008р. активи банку склали 13 195 715 тис. грн., проти 9 952 053 тис. грн. станом на 31.12.2007р., тобто збільшились в порівнянні з попереднім роком на 32,6%.

Збільшились обсяги кредитування як суб'єктів господарювання, так і населення.

Станом на 31.12.2008р. заборгованість за кредитами, наданими клієнтам (з врахуванням резервів), збільшилася на 61,6% і становила 9 870 912 тис. грн., проти 6 107 355 тис. грн. на 31.12.2007 року. Питома вага кредитів в активах банку на кінець року складала 74,80%.

Станом на 31.12.2008 року заборгованість за кредитами, наданими юридичним особам, досягла 6 609 954 тис. грн. проти 4 184 880 тис. грн. на 31.12.2007 року.

Станом на 31.12.2008 року заборгованість за кредитами, наданими фізичним особам, досягла 3 471 239 тис. грн. проти 2 009 407 тис. грн. на 31.12.2007 року.

Станом на 31.12.2008 року заборгованість за кредитами, наданими фізичним особам-підприємцям, складала 17 718 тис. грн. проти 2 758 тис. грн. на 31.12.2007 року.

Обсяг наданих міжбанківських кредитів, розміщених депозитів та залишків на НОСТРО-рахунках (з врахуванням резервів) за минулий рік зменшився на 1 110 881 тис. грн. або на 45,21 і становив на 31.12.2008 року 1 346 265 тис. грн.

Зобов'язання банку на 31.12.2008 року склали 11 855 022 тис. грн. проти 8 810 606 тис. грн. на 31.12.2007 року.

У складі коштів клієнтів кошти на поточних рахунках станом на 31.12.2008 року склали 1 006 089 тис. грн. (або 8,5% всіх зобов'язань), що на 286 513 тис. грн. більше залишків на 31.12.2007 р., з них:

- кошти юридичних осіб – 771 210 тис. грн. (76,7%)
- кошти фізичних осіб - 234 879 тис. грн. (23,3%)

Строкові кошти клієнтів на кінець звітного року становили 5 306 912 тис. грн., що складає 44,8% всіх зобов'язань банку. Найбільша частка в строкових коштах 3 383 150 тис. грн., або 63,7%, - кошти фізичних осіб.

Сума залучених міжбанківських кредитів та депозитів, а також залишків на ЛОРО-рахунках, на 31.12.2008 р. склала 5 007 589 тис. грн., або 42,2% в структурі зобов'язань проти 31% на початок року. В структурі залучених коштів від банківських установ 36,1% становлять залишки на ЛОРО-рахунках, 20,5% - міжбанківські кредити та депозити, 43,4% - кредити НБУ, надані шляхом рефінансування.

Діяльність ВАТ «РОДОВІД БАНК» на фондовому ринку визначалася діючим законодавством України і здійснювалася відповідно до статусу банку як зберігача та торговця цінних паперів, в співробітництві з іншими суб'єктами підприємницької діяльності.

Банк є учасником Української фондової біржі (УФБ), Міжрегіонального фондового союзу (МФС), Позабіржової фондової системи (ПФТС). Протягом 2008 року банком укладено 961 угода з цінними паперами на загальну суму 5 389 246 тис.грн., в тому числі:

- комерційних угод на суму 5 271 153 тис. грн.;
- комісійних угод на суму 118 093 тис. грн.

Станом на 31.12.2008р. в банку обліковуються цінні папери в сумі 886 815 тис.грн., що складає 6,72% в сукупних активах банку проти 2,12% на 31.12.2007 року. Основну суму цінних паперів в портфелі банку складають інвестиційні сертифікати (6,7%), вкладення в акції (44,14 %), облігації (46,19 %) та векселі (2,97%).

Сума доходів банку від комерційних та комісійних операцій з цінними паперами за 2008 рік склала 67 422 тис. грн.

Опис сегментів контрагентів .

Станом на 31.12.2008р. у банку обслуговується 773 741 клієнт (575 740 станом на 31.12.2007р.).

Серед загальної кількості клієнтів станом на 31.12.2008р.: 764 451 фізичних осіб, 6 063 юридичних осіб, 2 912 фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності, 70 банків та 245 небанківських фінансових закладів.

Клієнти – юридичні особи – представляють майже всі галузі економіки: промисловість, сільське господарство, транспорт і зв'язок, будівництво, торгівлю і громадське харчування, матеріально-технічне забезпечення і збут та інші галузі.

В загальному обсязі клієнтів банку щодо операцій з кредитування найбільшу питому вагу займають клієнти наступних галузей економіки:

- нерухомість - 9,93%
- виробництво - 1,90%
- торгівля - 29,96%
- сільське господарство - 2,66%
- будівництво - 9,77%
- послуги - 4,12%

Станом на 31.12.2008р. було укладено угоди на відкриття та ведення кореспондентських рахунків з 70 банками. З них 62,85 % - це банки-резиденти та 37,15 % - банки-нерезиденти.

Банк був постійним учасником міжбанківського валютного ринку та грошового ринку.

Процедур злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку протягом звітного року не здійснювалось.

Управління ризиками

Система управління ризиками в ВАТ «РОДОВІД БАНК» охоплює всі види діяльності банку, які впливають на параметри його ризиків і передбачає як якісну оцінку ризиків, так і, оцінку кількісних параметрів. В процесі управління ризиками Банк проводить ідентифікацію ризиків, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг та контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними видами ризиків.

Учасниками системи управління ризиками є:

- Спостережна рада в частині постановки стратегічних завдань, визначення допустимого рівня ризику, балансу дохідності та ризику;
- Правління банку в частині організації процесу управління ризиками в банку, прийняття управлінських рішень, контролю виконання стратегії та політик управління ризиками;
- Фінансовий та кредитно - інвестиційний комітети в частині аналізу ризиків, прийняття рішень та контролю;
- підрозділи ризик-менеджменту в частині виявлення, оцінки, аналізу та контролю ризиків, розробки та впровадження методології.

Основними завданнями та функціями щодо управління ризиками Спостережної Ради ВАТ «РОДОВІД БАНК» є:

- визначення та затвердження стратегії діяльності Банку;
- визначення ризиків, які Банк вважає суттєвими;
- визначення основних принципів та стратегії управління ризиками;
- організація діяльності комітету Спостережної Ради з аудиту та ризиків.

Основними завданнями та функціями щодо управління ризиками Правління ВАТ «РОДОВІД БАНК» є:

- організація та здійснення процесу управління ризиками шляхом реалізації стратегії діяльності Банку, стратегії ризик – менеджменту, бізнес-планів та звітування перед Спостережною радою з питань управління значними ризиками;
- затвердження та впровадження політик управління ризиками
- впровадження єдиної методології ідентифікації та оцінки ризиків;
- здійснення контролю за управлінням банківськими ризиками.

Основними завданнями та функціями щодо управління ризиками Фінансового комітету ВАТ «РОДОВІД БАНК» є:

- створення та забезпечення функціонування системи управління фінансами Банку;
- систематичний аналіз показників діяльності Банку з метою визначення доходності та ступеню захищеності від ризиків та оптимізації структури його активних і пасивних операцій;
- моніторинг та аналіз ефективності управління активами і пасивами в рамках стратегії та політик Банку;
- розробка політики і стратегії управління ризиком ліквідності, валютним, ринковим та процентним ризиком, затвердження відповідної системи лімітів і нормативів;
- формування оптимального співвідношення прибутковості Банку з ризиками можливих втрат;
- визначення потреби Банку у ліквідних коштах та контроль за станом ліквідності;
- управління ризиками в кризових ситуаціях. Оголошення рівня “готовності” у випадку виникнення кризи.

Основними завданнями та функціями щодо управління ризиками Кредитно - інвестиційного комітету ВАТ «РОДОВІД БАНК» є:

- формування кредитної та інвестиційної політики Банку;
- забезпечення виконання принципу колегіальності при прийнятті рішень і належного обґрунтування доцільності здійснення Банком кредитних та інвестиційних операцій, а також інших операцій, які мають кредитні ризики;
- аналіз діяльності Банку щодо здійснення кредитно-інвестиційних операцій, вироблення рекомендацій з підвищення їх ефективності;
- організація розробки положень та методик, затвердження критеріїв оцінки кредитних ризиків та ефективності інвестиційних проєктів;
- прийняття остаточних рішень щодо здійснення кредитно-інвестиційних операцій та інших операцій, які мають кредитний ризик в межах повноважень;
- визначення порядку проведення операцій, які пов'язані з кредитним ризиком;
- затвердження лімітів кредитного ризику в розрізі окремих продуктів, клієнтів;
- узгодження лімітів кредитних повноважень підрозділів Банку.

Основні завдання та функції щодо управління ризиками підрозділів ризик - менеджменту ВАТ «РОДОВІД БАНК».

За розробку та впровадження ефективної системи оцінки та управління **кредитним та операційним ризиком** в ВАТ «РОДОВІД БАНК» відповідають наступні підрозділи ризик-менеджменту (підзвітні відповідальному за даний напрямок члену Правління - заступнику Голови Правління):

- Управління оцінки кредитних ризиків в частині ідентифікації, кількісної та якісної оцінки кредитних ризиків, а саме: оцінки ризиків нових банківських продуктів, оцінки кредитних ризиків по кредитним заявкам фізичних та юридичних осіб (в т. ч. інвестиційним проєктам), оцінки ризику емітентів цінних паперів, оцінки ризику фінансових інститутів, розрахунку та контролю за дотриманням лімітів кредитного ризику (індивідуальні ліміти, ліміти на групи пов'язаних позичальників, емітентів цінних паперів), актуалізації методологічної бази щодо оцінки та роботи з кредитними ризиками;
- Управління супроводження і моніторингу кредитного портфелю і процедур в частині організації та супроводження роботи кредитних комітетів, контролю за виконанням кредитної процедури, моніторингу кредитного портфелю та розрахунку резервів під можливі збитки за кредитними операціями, впровадження лімітної політики;
- Управління заставних операцій в частині оцінки та моніторингу ризиків забезпечення;
- Управління фінансового моніторингу та операційних ризиків в частині проведення ідентифікації клієнтів та моніторингу їх операцій, побудови та впровадження системи оцінки та управління операційним ризиком;
- Управління по роботі з проблемними активами роздрібного бізнесу.

За впровадження системи оцінки та управління **ризиком ліквідності, валютним, ринковим та процентним ризиком** відповідають наступні підрозділи (підзвітні профільному заступнику Голови Правління):

- Управління активами та пасивами в частині контролю за дотриманням економічних нормативів, розрахунку планової структури балансу, розрахунку адекватності регулятивного капіталу, лімітування відкритої (власної та неторгової) валютної позиції в розрізі окремих підрозділів, груп валют, операцій, розрахунку процентної маржі та спреда, аналізу розривів за строками процентних доходів та витрат;
- Управління ліквідності та позицій в частині оцінки рівня ліквідності активів та стабільності пасивів банку, оцінки волатильності високоліквідних активів, впливу значних концентрацій за активними і пасивними операціями на ліквідність банку.

Представники підрозділів ризик – менеджменту є членами наступних колегіальних органів (без наділення правом «вето»):

- Правління Банку;
- Фінансового комітету;
- Кредитно-інвестиційного комітету;
- Малого кредитного комітету;
- Технологічного комітету;

- Комітету по роботі з проблемними активами.

В ВАТ «РОДОВІД БАНК» створена система кредитних повноважень, яка реалізована через діяльність кредитних комітетів різного рівня Кредитно-інвестиційного комітету, Малого кредитного комітету, Кредитних комітетів регіональних управлінь. Працівники ризик – менеджменту входять також до складу кредитних комітетів регіональних рівнів.

Діюча система управління ризиками орієнтована на наступні основні ризики, що виникають в процесі роботи банку: валютний, кредитний, ліквідності, ринковий, процентний та операційний ризик.

В ході процесу управління ризиками впродовж 2008 року найбільш значними та важливими за пріоритетністю для Банку були наступні види ризиків:

- кредитний, ліквідності, операційний, ринковий, валютний впродовж 1-3 кварталу 2008р.;

- валютний, ліквідності, кредитний, ринковий, процентний та операційний ризик впродовж 4 кварталу 2008р.

В 2008 році у складі Спостережної ради Банку створено комітет з аудиту та ризиків, банком розроблена та прийнята Правлінням Банку Стратегія управління ризиками, яка чітко визначила місію управління ризиками Банку, задачі та методи управління всіма ризиками, що притаманні банківської діяльності.

Стратегія ВАТ «РОДОВІД щодо управління кредитним ризиком:

- диверсифікація кредитного ризику, адекватний розрахунок концентрації кредитного ризику;

- впровадження і постійна актуалізація системи внутрішніх кредитних рейтингів, що забезпечує раннє виявлення потенційних проблем;

- контроль за дотриманням кредитних процедур;

- впровадження лімітів ризику на одного позичальника, групу зв'язаних позичальників, портфельних лімітів;

- постійний контроль і перегляд кредитних повноважень;

- активна робота з проблемними активами;

- надання кредитів пов'язаним особам на ринкових умовах з обов'язковим розкриттям інформації про угоду, що укладається;

- компенсаторне кредитування не є пріоритетом Банку;

- постійне вдосконалення інформаційних систем, що забезпечують достовірну, актуальну інформацію по кредитному портфелю Банку.

З метою реалізації стратегії управління кредитними ризиками роздрібного бізнесу, були розроблені та впроваджені в промислову експлуатацію алгоритм оцінки платоспроможності та система підтримки прийняття рішень щодо доцільності надання кредитів позичальникам-фізичним особам, що підвищило ступінь уніфікації та обґрунтованості рішень щодо надання кредитів.

В частині управління кредитними ризиками корпоративного бізнесу розроблене Положення про порядок проведення моніторингу кредитних операцій корпоративних клієнтів, що становлять кредитний портфель Банку, а також актуалізована діюча нормативна методологічна база щодо оцінки платоспроможності та визначення категорії кредитного ризику продуктів, що надаються корпоративним клієнтам

В умовах сучасного стану економіки країни особливу увагу Банк приділив підвищенню ефективності роботи з проблемними активами: поглиблені методологічні підходи по роботі з проблемними активами, підвищена ефективність роботи внутрішніх підрозділів Банку, діяльність яких направлена на зменшення поточних проблемних активів. З метою посилення роботи в даному напрямку - Банк розпочав співпрацю з кількома колекторськими компаніями.

Протягом 2008 року Управлінням заставних операцій була актуалізована нормативна база щодо підвищення якості портфелю заставного майна: розроблений та впроваджений Порядок моніторингу портфелю майна та майнових прав, що прийняті в якості забезпечення кредитного портфеля Банку, розроблене та впроваджене Положення про акредитацію суб'єктів оціночної діяльності для цілей проведення незалежної експертної оцінки майна та майнових прав, які виступають (або мають виступати) у якості забезпечення кредитного портфеля Банку.

В 2008 році Банком було запроваджено новітню систему заходів, направлених на виявлення, оцінку і мінімізацію операційних ризиків, які забезпечать оптимальне співвідношення прибутковості і ризику по здійснюваним банком операціям.

В рамках цих заходів:

- розроблено Політику з організації управління операційним ризиком;
- розроблено проект «Створення системи управління операційним ризиком у ВАТ «Родовід Банк» на 2008-2009-тий роки, що включає наступні кроки:
 - створення основної методологічної бази роботи операційних ризиків згідно стандартів НБУ та Basel II;
 - розробка стратегічного плану функціонування моніторингу та контролю операційних ризиків, запобігання негативним наслідкам, які можуть виникати в поточній діяльності Банку, посилення контролю за бізнес - процесами.

На підготовчому етапі реалізації проекту запроваджено анкетування структурних підрозділів банку, налагоджені інформаційні канали з метою визначення рівня операційного ризику у Банку, розроблено класифікацію операційних ризиків для подальшого створення каталогу операційних ризиків.

Банком розроблена **система антикризового управління**, яка регламентується «Положенням про антикризове управління у ВАТ РОДОВІД БАНК» затвердженим рішенням Правління від 25.07.2005р. та включає в себе регламент роботи банку в умовах кризового управління, комплекс заходів для запобігання ризику ліквідності, зменшення валютного, кредитного ризику з метою нейтралізації і зменшення впливу фінансової кризи на стабільну діяльність Банку.

Комплекс заходів по зменшенню впливу фінансової кризи в частині кредитного ризику:

- оформлення додаткового ліквідного забезпечення;
- перегляд діючих заставних дисконтів;
- перегляд, закриття лімітів на банки – контрагенти;
- припинення спекулятивних операцій з купівлі – продажу цінних паперів, мораторій на придбання цінних паперів;
- припинення бланкового кредитування;
- скорочення діючих кредитних лімітів, лімітів повноважень, введення мораторію на проведення кредитно – інвестиційних операцій по всій системі Банку;
- використання можливості дострокової вимоги погашення кредитної заборгованості;
- впровадження схем лояльності до позичальників в яких виникли фінансові труднощі (надання кредитних канікул на погашення тіла кредиту, продовження терміну дії кредитного договору для зменшення суми щомісячного платежу) з метою збереження якості кредитного портфелю роздрібних кредитів та підтримки існуючої доходності портфелю в умовах кризових явищ в економіці.

Банк є учасником державного Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників фонду №53 від 02 вересня 1999 року).

Платоспроможність банку

Протягом звітного року банком виконувалися всі економічні нормативи, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами).

Регулятивний капітал банку за звітний рік збільшився на 33 837 тис. грн., та станом на 31.12.2008 становив 1 230 086 тис. грн., що відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує банку можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Норматив адекватності (платоспроможності) регулятивного капіталу H2 відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру, і розраховується як співвідношення регулятивного капіталу банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді

застави майнових прав.

Даний норматив встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку.

Ліквідність для ВАТ «РОДОВІД БАНК» виступає як здатність банку забезпечити своєчасне виконання в грошовій формі своїх зобов'язань по пасиву.

Показники **платоспроможності** та **ліквідності** за 2008 рік банком не порушувались, хоча спостерігалась тенденція до їх зниження:

Показник	Норматив не значення	Фактичне значення			
		01.04.08	01.07.08	01.10.08	01.01.09
- норматив адекватності регулятивного капіталу(платоспроможності)	не <10%	11.21%	11.57%	11.16%	10.13%
- норматив адекватності основного капіталу	не <4%	9.22%	8.95%	8.04%	9.33%
- норматив миттєвої ліквідності	не <20%	37.35%	36.03%	36.80%	26.68%
- норматив поточної ліквідності	не <40%	67.67%	60.69%	63.00%	45.25%
- норматив короткострокової ліквідності	не <20%	36.07%	29.66%	35.68%	20.31%

Можна виділити кілька основних факторів, які спричинили зниження фактичних значень показників платоспроможності та ліквідності:

1. Перекося у структурі вітчизняної економіки. Експорт, питома вага якого у ВВП складала майже 50% і який приносив країні 40% валюти, переважно був сировинним чи напівфабрикатним. Після падіння на світових ринках цін на продукцію металургійної і хімічної галузей в експортно орієнтованих секторах української економіки виникли серйозні проблеми.
2. Істотне падіння промислового виробництва, що, в свою чергу, призвело до зниження платоспроможності банківських клієнтів – юридичних і фізичних осіб.
3. Зростання негативного сальдо поточного рахунку платіжного балансу країни призвело до посилення девальваційного тиску на національну валюту, наслідком якого став ажіотаж в обмінних пунктах та на міжбанківському ринку. В результаті, позичальники, у котрих існувала заборгованість в іноземній валюті, мали проблеми з її погашенням: кредити стали дорожчими при незмінності або навіть зниженню доходів як юридичних, так і фізичних осіб.

Припинення окремих видів банківських операцій

Рішень про припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не приймалось.

Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31.12.2008р. активи, що надані банком під заставу зобов'язань, обліковуються у сумі 1 240 011 тис. грн. (цінні папери в портфелі банку на продаж, майнові права на грошові депозити, майнові права за кредитними договорами).

Судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами які обліковуються у банку.

Корпоративне управління

Органами Банку є: органи управління Банку, орган контролю Банку та інші органи Банку.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління. За рішенням Загальних зборів акціонерів можуть утворюватись інші органи Банку.

Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів Банку**, у яких мають право брати участь усі акціонери Банку, незалежно від кількості акцій Банку зареєстрованих випусків, власниками яких вони є на день проведення Зборів. За рішенням загальних зборів акціонерів утворюються та відкликаються виконавчий та інші органи банку. Повноваження загальних зборів акціонерів, у тому числі й ті, що належать до виключної їх компетенції, визначені Статутом Банку.

Порядок скликання Загальних зборів акціонерів Банку, а також усі питання формування порядку денного, реєстрації учасників, проведення зборів та оформлення рішень регулюються чинним законодавством України та в порядку, визначеному Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, яке затверджується зборами.

Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же Положенням про Спостережну Раду Банку визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів.

Сфера відповідальності Спостережної Ради охоплює такі основні напрямки:

- діяльність Банку та процедурні питання, у т.ч. контроль за реалізацією стратегії розвитку та затвердження внутрішніх положень Банку;
- стосовно Загальних зборів акціонерів та реєстратора, у т.ч. винесення питань на розгляд зборів та підготовка відповідних пропозицій;
- діяльність Правління банку, у т.ч. призначення та звільнення Голови та членів Правління, оцінка роботи Правління Банку;
- стосовно аудиту та внутрішнього контролю, у т.ч. здійснює керівництво Службою внутрішнього аудиту Банку, встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Спостережна Рада Банку складається з Голови Спостережної Ради Банку, Заступника Голови Спостережної Ради Банку, які на відповідних посадах вважаються членами Спостережної Ради Банку, а також з інших членів Спостережної Ради Банку.

Кожен член Спостережної Ради Банку призначається/обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку або їх представників (для юридичної особи) строком на 5 років. Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку. Член Спостережної Ради Банку може знаходитися з Банком у трудових відносинах. Члени Спостережної Ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю). Члени Спостережної Ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.

Ведення протоколів засідань Спостережної Ради Банку та діловодства Спостережної Ради Банку здійснюється Корпоративним секретарем Банку, який призначається Спостережною Радою Банку.

Склад Спостережної Ради станом на 31.12.08:

1. Голова Спостережної Ради - Бубка Василь Назарович.
2. Заступник Голови Спостережної Ради - Бодунов Руслан Олександрович.
3. Член Спостережної Ради - Савицький Юрій Степанович.
4. Член Спостережної Ради - Бубка Сергій Назарович.
5. Член Спостережної Ради - Морозова Тетяна Миколаївна.
6. Член Спостережної Ради - Майкл Раймонд Стенсрад.
7. Член Спостережної Ради - Підпригора Ольга Олександрівна.

Для надання Спостережній Раді допомоги у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд питань, що належать до компетенції Спостережної Ради, у звітному році створений **Комітет Спостережної Ради з аудиту та ризиків** з повноваженнями та обов'язками, визначеними Положенням про Комітет Спостережної Ради з аудиту та ризиків, затвердженим Спостережною Радою Банку.

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

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджене Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень.

Члени Правління Банку призначаються Спостережною Радою Банку строком на п'ять років за відповідним письмовим поданням Голови Правління Банку. Кількісний склад членів Правління Банку визначається Головою Правління Банку. Члени Правління Банку призначаються Спостережною Радою Банку строком на п'ять років за відповідним письмовим поданням Голови Правління Банку. Кількісний склад членів Правління Банку визначається Головою Правління Банку. Роботою Правління Банку керує Голова Правління Банку.

Голова Правління Банку може мати одного першого заступника, а також одного або кількох заступників. Розподіл обов'язків між заступниками, обсяг їх повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління Банку. Голова Правління Банку та перший заступник Голови Правління Банку згідно статуту Банку мають право без довіреності представляти Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах й організаціях.

Склад Правління станом на 31.12.08:

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. Голова Правління | - Горбуненко Денис Володимирович. |
| 2. Перший заступник Голови Правління | - Єгоренко Дмитро Віталійович. |
| 3. Заступник Голови Правління | - Кірієнко Андрій Михайлович. |
| 4. Заступник Голови Правління | - Горбуненко Володимир Олексійович. |
| 5. Заступник Голови Правління | - Кайєв Андрій Олександрович. |
| 6. Заступник Голови Правління | - Ушакова Любов Іванівна. |
| 7. Заступник Голови Правління | - Дробноход Юрій Миколайович. |
| 8. Заступник Голови Правління | - Соколов Олександр Аркадійович. |
| 9. Головний бухгалтер | - Абакшина Олена Сергіївна. |

За рішенням Правління Банку створені такі постійно діючі комітети, яким делеговані окремі повноваження Правління: Кредитно - інвестиційний комітет Банку та Фінансовий комітет Банку.

Кредитно - інвестиційний комітет створений з метою управління кредитним ризиком, формування якісного кредитно - інвестиційного портфелю та управління ним у відповідності з затвердженою кредитною політикою та стратегією.

Фінансовий комітет створений з метою поточного управління фінансовими ресурсами, ліквідністю, структурою активів і пасивів. Собівартістю пасивів. Прибутковістю активів Банку.

За рішенням Правління на підставі відповідних положень здійснюють діяльність також наступні комітети:

Кредитний комітет створений з метою зменшення кредитного ризику при проведенні окремих кредитних операцій;

Комітет по роботі з проблемними активами створений з метою прийняття Головою правління та/або Правлінням зважених рішень в частині роботи з проблемними активами;

Кадровий комітет створений з метою прийняття Правлінням рішень в частині управління персоналом Банку;

Тендерний комітет створений для вирішення питань, пов'язаних з придбанням Банком основних засобів та інших матеріальних цінностей, узгодження їх цін та обрання виконавців замовлень;

Технологічний комітет створений для вирішення питань, пов'язаних з вдосконаленням існуючих та розвитком нових банківських технологій.

Ревізійна комісія Банку здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Повноваження Ревізійної комісії Банку визначаються цим Статутом, а порядок її роботи - Положенням про Ревізійну комісію Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Члени Ревізійної комісії Банку призначаються Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку або їх представників (для юридичних осіб) строком на п'ять років. Ревізійна комісія Банку призначається у складі трьох осіб.

Склад Ревізійної комісії станом на 31.12.08:

1. Голова Ревізійної комісії - Вовк Галина Юріївна.
2. Член Ревізійної комісії - Куц Ігор Олегович.
3. Член Ревізійної комісії - Нікульченко Сергій Сергійович.

Служба внутрішнього аудиту Банку яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку, підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про відповідний структурний підрозділ Банку, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку не несе відповідальності й не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту Банку несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції й визначених законодавством України та Статутом Банку.

Начальником Служби внутрішнього аудиту призначена Марків Ілона Вікторівна.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 02.07.2004 був утворений почесний орган Банку – **Президент**. Цими ж зборами Президентом був обраний Сергій Бубка. Порядок роботи Президента встановлюється Положенням про почесний орган, яке затверджене Спостережною Радою Банку. Президент виконує наступні функції: бере участь в урочистих заходах банку, представляє без доручення Банк у відношеннях з

організаціями, підприємствами, установами, а також державними організаціями України по усім питанням діяльності Банку.

Система корпоративного управління у Банку функціонує згідно вимог чинного законодавства України з дотриманням принципів корпоративного управління та рекомендацій щодо його вдосконалення.

Розподіл прав і обов'язків між різними органами банку, правила та процедури прийняття рішень щодо справ банку, а також розподіл прав і обов'язків між банком та іншими зацікавленими сторонами визначається Статутом банку та внутрішніми документами Банку, а саме положеннями, правилами та порядками щодо здійснення окремих операцій.

Корпоративна культура

Основні принципи корпоративної культури Родовід Банку були сформульовані при створенні Кодексу Корпоративної етики Родовід Банку. В ньому викладено візію, місію, стратегічну мету Родовід банку та корпоративні цінності банку: Результативність, Одна команда, Довіра і повага, Орієнтованість на Клієнта, Відповідальність, Ініціативність, Досягнення результату. Також підкреслені основні засади при формуванні відносин банку з усіма зацікавленими сторонами: персоналом, клієнтами, акціонерами та інвесторами, засобами масової інформації та суспільством.

Неформальна сторона корпоративного життя банку проявляє себе у традиційних корпоративних святах з обов'язковою відзнакою найкращих працівників як за професійні, так і за командні якості. Родовід залучає до свого корпоративного життя не тільки своїх працівників, а і їх сім'ї.

Частка керівництва в статутному капіталі банку - 0.78 %.

Істотна участь у банку – 76,78 % належить ТОВ "РБ КАПІТАЛ-ГРУП".

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі банку на 31.12.2008р.:

<i>№ n/n</i>	<i>Назва компанії</i>	<i>Країна</i>	<i>Частка в СК (%)</i>
1	2	3	5
1	<i>CA IB International Markets AG</i>	Австрія	5.961
2	<i>State Street Bank and Trust Company</i>	США	5.074
3	<i>DRGN Limited</i>	Кіпр	4.825
4	<i>Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG</i>	Австрія	1.323
5	<i>GLITNIR BANK LTD</i>	Фінляндія	0.801
6	<i>UniCredit Bank Austria AG</i>	Австрія	0.629
7	<i>HBS-SITO UKRAINE FUND LTD</i>	Кайманові Острови	0.534
8	<i>Concentra Limited</i>	Кіпр	0.514
9	<i>Kazimir Ukraine Convergence Fund Limited</i>	Кайманові Острови	0.243
10	<i>The Bank of New York Mellon</i>	США	0.093
11	<i>Roinco Enterprises Limited</i>	Кіпр	0.078
12	<i>ЗАТ КБ "Сітібанк"</i>	Росія	0.075

13	<i>Gustavia Capital Management AB</i>	Швеція	0.058
14	<i>AB SEB bankas</i>	Литва	0.054
15	<i>Renaissance Securities (Cyprus) Limited</i>	Кіпр	0.039
16	<i>AP ANLAGE & PRIVATBANK AG</i>	Швейцарія	0.025
17	<i>RINABEIL TRADING LIMITED</i>	Кіпр	0.022
18	<i>Calenia Investments Limited</i>	Кіпр	0.021
19	<i>Banque Pasche AG (Switzerland)</i>	Швейцарія	0.014
20	<i>SONA (OVERSEAS)LIMITED</i>	Кіпр	0.003
	Всього:		20.384

Додаток 3

Баланс
за станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	за 2008 рік 4	За 2007 рік 5
	<i>АКТИВИ</i>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	904 804	1 969 473
2	Торгові цінні папери	5	246 764	137 824
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	568 163	1 167 444
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	9 870 912	6 107 355
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	640 051	73 712
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	8	7
9	Інвестиційна нерухомість	12	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	32	-	950
11	Відстрочений податковий актив	32	-	-
12	Гудвіл	13	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	831 975	346 150
14	Інші фінансові активи	15	27 635	65 657
15	Інші активи	16	105 403	83 481
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
17	Усього активів		13 195 715	9 952 053
	<i>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>			
18	Кошти банків	18	5 007 589	2 732 254
19	Кошти клієнтів	19	6 313 001	4 805 549
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	184 572	779 105
21	Інші залучені кошти	21	83 609	334 246
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	32	-	1 100
23	Відстрочені податкові зобов'язання	32	111 384	46 050
24	Резерви за зобов'язаннями	22	1 864	1 860
25	Інші фінансові зобов'язання	23	90 150	52 828
26	Інші зобов'язання	24	12 429	7 189
27	Субординований борг	25	50 424	50 425
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
29	Усього зобов'язань		11 855 022	8 810 606
	<i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</i>			
30	Статутний капітал	26	970 524	970 500
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		31 452	62 036
32	Резервні та інші фонди банку	27	338 717	108 911
33	Усього власного капіталу		1 340 693	1 141 447
34	Усього пасивів		13 195 715	9 952 053

Тимчасовий адміністратор

В.М. Кравець

Головний бухгалтер

О.С. Абакшина

Додаток 5

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		257 876	141 050
1.1	Процентні доходи	28	1 471 024	623 175
1.2	Процентні витрати	28	(1 213 148)	(482 125)
2	Комісійні доходи	29	195 599	107 556
3	Комісійні витрати	29	(15 394)	(10 899)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		33 165	32 794
5	Результат від операцій з хеджування	40	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		67 934	25 728
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		39 582	2 039
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,7,8	(136 493)	(49 146)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(1 399)	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 542)	9 111
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22	(4)	-
17	Інші операційні доходи	30	16 233	6 798
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(413 937)	(198 079)
20	Дохід/(витрати) від участі в капіталі	11	(2)	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		38 618	66 952
22	Витрати на податок на прибуток	32	(7 282)	(4 916)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		31 336	62 036
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	116	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		31 452	62 036

26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	72,30	170,22
27	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	72,30	170,22

Тимчасовий адміністратор

В.М. Кравець

Головний бухгалтер

О.С. Абакшина

Звіт про рух грошових коштів
за станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня)
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
	<i>Грошові кошти від операційної діяльності:</i>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		31 452	62 036
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		39 523	16 396
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		136 069	54 749
4	Нараховані доходи		(165 474)	(41 338)
5	Нараховані витрати		78 974	40 876
6	Торговельний результат		(33 164)	(33 047)
7	Нарахований та відстрочений податок		(1 202)	46 118
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		4 414	(10)
9	Прибуток/(збиток) від інвестицій в асоційовані компанії		2	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		18 259	2 453
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		23 959	31 390
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		132 812	179 623
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(75 776)	(104 730)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		600 416	(574 033)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(3 751 977)	(3 930 318)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		37 755	(105 324)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(83 248)	(71 327)
19	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		2 276 145	1 764 011
20	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		1 413 085	2 784 374
21	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(580 127)	590 074
22	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		38 380	52 471
23	Чистий приріст/(зниження) за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		5 241	669
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		12 706	585 490
	<i>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</i>			
25	(Придбання)/продаж цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,17	(563 461)	37 095
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9,17	(4 542)	9 111
27	(Придбання)/продаж цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
29	(Придбання)/вибуття основних засобів	14	(294 617)	(198 641)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14,17	128	10
31	Дивіденди отримані		-	2
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-

33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	(Придбання)/продаж асоційованих компаній	11	-	(7)
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11,17	-	-
36	(Придбання)/вибуття інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12,17	-	-
38	(Придбання)/вибуття нематеріальних активів	14	(2 717)	(80)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14,17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(865 209)	(152 510)
<i>Грошові кошти від фінансової діяльності:</i>				
41	Отримані інші залучені кошти	21	570 044	417 940
42	Повернення інших залучених коштів	21	(821 816)	(110 674)
43	Отримання субординованого боргу	25	-	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	-	620 500
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26,27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	(48)	-
49	Продаж власних акцій	26	72	-
50	Дивіденди виплачені	26	-	1
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26,27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(251 748)	927 767
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		39 582	2 039
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 064 669)	1 362 786
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 969 473	606 687
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	904 804	1 969 473

Тимчасовий адміністратор

В.М. Кравець

Головний бухгалтер

О.С. Абакшина

Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При - міт ки				
			статут- ний капітал	резервні та інші фонди банку (при- мітка 27)	нероз- поді- лений при- буток	усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<i>Залишок на 1 січня 2007 року</i>		350 000	77 596	22 636	450 232
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-
3	<i>Скоригований залишок на 1 січня 2007 року</i>		350 000	77 596	22 636	450 232
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	297	-	297
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	4 657	-	4 657
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	(4 360)	-	(4 360)
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	54 835	-	54 835
5.1	Результат переоцінки	14	-	54 835	-	54 835
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-
6	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-	-	-
7	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-
8	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-
9	Відстрочені податки	32	-	(46 453)	-	(46 453)
10	Розподіл прибутку до фондів		-	22 636	(22 636)	-
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	31 315	(22 636)	8 679
12	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	62 036	62 036
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	31 315	39 400	70 715
14	Емісія акцій	26	620 500	-	-	620 500
15	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-
15.1	Викуплені	26	-	-	-	-
15.2	Продаж	26	-	-	-	-
15.3	Анулювання	26	-	-	-	-
16	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-
17	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-

18	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		970 500	108 911	62 036	1 141 447
19	Скоригований залишок на початок 2008 року		970 500	108 911	62 036	1 141 447
19.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-
19.2	Виправлення помилок		-	-	-	-
20	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	6 138	-	6 138
20.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	8 206	-	8 206
20.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	(2 068)	-	(2 068)
21	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	228 015	-	228 015
21.1	Результат переоцінки	14	-	228 015	-	228 015
21.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-
22	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	3	-	3
23	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-
24	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-
25	Відстрочені податки	32	-	(66 386)	-	(66 386)
26	Розподіл прибутку до фондів		-	62 036	(62 036)	-
27	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	229 806	(62 036)	167 770
28	Прибуток/збиток за рік		-	-	31 452	31 452
29	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	229 806	(30 584)	199 222
30	Емісія акцій	26	-	-	-	-
31	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		24	-	-	24
31.1	Викуплені	26	(48)	-	-	(48)
31.2	Продаж	26	72	-	-	72
31.3	Анулювання	26	-	-	-	-
32	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-
33	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-
34	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		970 524	338 717	31 452	1 340 693

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом не має.

Сальдо нарахованих доходів до отримання та нарахованих витрат до сплати складає 78 264 тис. грн.

Дані про власний капітал за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 33 колонкою 4, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 21 колонкою 6;

дані про власний капітал за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 33 колонкою 5, таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 21 колонкою 6;

дані про прибуток зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 31; «Звіті про фінансові результати» за рядком 25, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 1, таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 3, таблиці 34.2 примітці 34 за рядком 1, таблиці 36.2 та таблиці 36.5 примітці 36 за рядком 15 за даними 2008 та 2007 років відповідно;

дані про резервні та інші фонди банку за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 32 колонкою 4, примітці 27 за рядком 14;

дані про резервні та інші фонди банку за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 32 колонкою 5, примітці 27 за рядком 7;

дані про статутний капітал за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 30 колонкою 4; примітці 26 за рядком 13;
дані про статутний капітал за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 30 колонкою 5; примітці 26 за рядком 7.

Тимчасовий адміністратор

В.М. Кравець

Головний бухгалтер

О.С. Абакшина

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

Банк керується у своїй діяльності наступними законодавчими та нормативними документами України:

- Законом України «Про Національний банк України»;
- Законом України «Про банки і банківську діяльність»;
- Цивільним кодексом України;
- Господарським кодексом України;
- Цивільним процесуальним Кодексом України;
- Стратегією застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, яку зтверджено розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24 жовтня 2007 р. N 911-р;
- Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України;
- Національними стандартами бухгалтерського обліку та звітності;
- Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та звітності;
- Положеннями та інструкціями Національного банку України щодо обліку операцій; іншими нормативними актами України.

До системи Банку станом на 31.12.2008р. входять Центральний офіс та Донбаська філія, яка працює на відокремленому балансі та відокремлені підрозділи - 138 відділень на балансі Банку та 29 відділень на балансі Донбаської філії.

Основна діяльність Банку включає надання банківських услуг юридичним та фізичним особам на території України. Ці послуги складаються з залучення депозитів, надання кредитів та авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за кордон, а також валюто-обмінних операцій.

В звітному році Банк надавав своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з різних програм фінансування розвитку бізнесу, розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток, зарплатних карткових проектів та інкасації. При виборі позичальників Банк надавав перевагу середнім за розміром юридичним особам за умови позитивної ліквідності та платоспроможності, засвідченої балансами, і позитивної репутації у банківській сфері.

Приватним клієнтам Банк у 2008 році пропонував різні види вкладів з різними умовами нарахування, капіталізації і виплати відсотків та різні види кредитування, включаючи послуги споживчого кредитування, автокредитування та іпотечного кредитування. Протягом звітного року Банк активно здійснював перекази у Системі грошових переказів "Аваль-Експрес".

Банк є учасником ринку міжбанківського кредитування і має розгалужену систему банків-кореспондентів як в Україні, так і за її межами.

Банк є членом міжнародних платіжних системи «Visa International» та «MasterCard». У 2008 році здійснювалося обслуговування платіжних карток Visa Electron, Visa Classic, Visa Business, Visa Gold, Visa Platinum, Visa Virtual, MasterCard Electronic, MasterCard Gold, MasterCard Platinum. Для приватних осіб Банк пропонує послугу Мобільного банкінгу, які дозволяють власникам платіжних карток контролювати стан своїх карткових рахунків за допомогою мобільного телефону. У 2008 році Банком була впроваджена система "Home-банкінг" за платіжними картками", яка дозволяє в дистанційному режимі за допомогою інтернету контролювати здійснення операцій за платіжною картою.

Банк має всі необхідні ліцензії для роботи на ринку цінних паперів України, є учасником Української фондової біржі (УФБ), Міжрегіонального фондового союзу (МФС), Позабіржової фондової системи (ПФТС) та протягом 2008 року уклав 961 угоду з цінними паперами.

У звітному році Банк здійснював обслуговування суб'єктів малого та середнього бізнесу, але цей напрямок не є пріоритетним і має незначну частку в активах Банку.

У 2008 році Банк активно виконував наступні операції зі злитками банківських металів у відповідності до світових стандартів: відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів у банківських металах, купівля-продаж банківських металів за гривні, зберігання банківських металів у індивідуальних сейфів банку.

У 2008 році Банк здійснював операції з довірчого управління коштами.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Порядок ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності ґрунтується на законах України "Про Національний банк України", "Про банки і банківську діяльність" та "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", нормативно-правових актах Національного банку України - Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, які є обов'язковими для виконання банком та основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В основу облікової політики Банку закладені основні принципи міжнародних стандартів (МСФЗ) на яких базуються національні стандарти бухгалтерського обліку та згідно з якими готуються всі статті фінансових звітів.

План рахунків забезпечує мультивалютний бухгалтерський облік операцій. Операції в іноземній валюті здійснюються за тими ж рахунками, що й операції в гривні. Операції в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці: за номіналом та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату проведення операцій.

Фінансова звітність складається на підставі даних бухгалтерського обліку і включає істотну, своєчасну і достовірну інформацію, що сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, дійсних і майбутніх подій.

Фінансова звітність складається в грошовій одиниці України (у тисячах гривень). Операції в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату складання звітності.

Основними принципами обліку активів і зобов'язань, доходів та витрат які закладені в основу облікової політики Банку та згідно з якими готуються фінансові звіти є:

- **окреме відображення активів і пасивів** - усі рахунки активів і пасивів оцінюються окремо, відображаються згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку;

- **автономність** - активи і зобов'язання Банку, як господарського суб'єкта, відображаються в обліку окремо від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів і контрагентів Банку), а також його власників;

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

- **нарахування і відповідність доходів і витрат** - статті доходів і витрат обліковуються та оцінюються в період здійснення економічних операцій, незалежно від строків сплати або одержання коштів.

У своїй діяльності Банк визнає політику переоцінок, яка є механізмом перерахунку активів та зобов'язань та приведення їх до справедливої (ринкової) вартості. Переоцінка або перерахунок активів та зобов'язань веде до зменшення або збільшення власного капіталу або фінансового результату Банку.

Банк проводить переоцінку основних засобів, якщо залишкова вартість об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Оцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю Банк здійснює, якщо для таких активів є активний ринок.

Оцінка об'єкта основних засобів та нематеріальних активів здійснюється незалежним оцінювачем, який визначає справедливу вартість цього об'єкта.

Під час переоцінки одного об'єкта основних засобів або нематеріальних активів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів або нематеріальних активів, до якої належить цей об'єкт.

Банком здійснюється формування резервів на покриття можливих втрат за активами у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери у відповідні портфелі, дебіторську заборгованість, під прострочені понад 31 день та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями, залишки на кореспондентських рахунках та інші активи.

Банком здійснюється формування резервів на покриття можливих втрат за активами у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери у відповідні портфелі, дебіторську заборгованість, під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи, залишки на кореспондентських рахунках та інші активи.

Порядок розрахунку резерву для відшкодування можливих втрат за активами визначено в Банку відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку про порядок проведення кредитних операцій, оцінку ризиків тощо.

Обсяг сформованих резервів зменшує балансову вартість відповідного активу.

Якщо позичальник має заборгованість одночасно за кількома кредитами, то оцінка обслуговування позичальником боргу ґрунтується на кредитній заборгованості, що віднесена до нижчої групи.

Якщо емітент цінних паперів є одночасно позичальником банку, то значення показника ризику цінного папера не може бути більшим, ніж значення коефіцієнта резервування для заборгованості такого позичальника, яке визначено з урахуванням його фінансового стану та обслуговування боргу.

Джерелом формування резервів є витрати Банку.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

У 2008 році консолідована звітність банком не складається.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

У банку активи і зобов'язання враховуються по вартості їхнього придбання - первісної вартості, тобто активи - по сумі фактично сплачених по них коштів, а зобов'язання - по сумі мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. Вартість активів і зобов'язань, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

До *торгових цінних* паперів відносяться будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первинного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки і збитки.

Облік цінних паперів у торговому портфелі та їх оцінка здійснюється банком за кожним пакетом цінних паперів окремо в розрізі емітентів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки. Витрати на операції з придбання Вик. Морозова І.А. тел.255-86-61 24.04.2009р.

визначаються за рахунками витрат під час первісного визнання. Всі цінні папери в подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі, не переглядаються на зменшення корисності і не підлягають резервуванню.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю щомісячно (за станом на перше число місяця, наступного за звітним до встановленого строку подання оборотно-сальдового балансу).

Для цінного папера справедливою вартістю є одне з таких оприлюднених на офіційних сайтах бірж (документально підтверджених в строк не пізніше 15 робочих днів) значень на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера:

- котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця;

- останній біржовий курс, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом 10 робочих днів звітнього місяця.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству.

Зміна справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат (балансовий рахунок 6203).

Результати від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі банку відображаються в Звіті про фінансові результати в статті «Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку».

Отримані процентні та дивідендні доходи від цінних паперів у торговому портфелі банку, відображаються у статті «Процентний дохід» Звіту про фінансові результати.

У звітному періоді у торговому портфелі не обліковувалось цінних паперів, що були об'єктами операції Репо.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

В звіті «Баланс» у статті «Кредити та заборгованість клієнтів» заборгованість за кредитами відображається як сума основного боргу за мінусом резервів під кредитні ризики.

Надані кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). Під «іншими витратами» розуміються витрати, сплачені позичальником, які для Банку є отриманими комісіями.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів з урахуванням прийнятих Банком обмежень застосування ефективної ставки до відповідних кредитних операцій.

Банком здійснюється формування резервів за активними операціями: резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними ризиками у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, враховані векселі, нараховані та прострочені понад 31 день відсотки. Суми сформованих резервів відображаються за рахунками 1,2,3 класів Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України.

Оцінка кредитів та заборгованості клієнтів здійснюється з використанням внутрішніх методик та методів оцінки фінансового стану позичальників з урахуванням поточного стану обслуговування заборгованості за кожним окремим кредитним продуктом, оцінки рівня забезпечення за кредитом.

На основі комплексної оцінки визначається категорія кредитного ризику заборгованості.

У звітному році списання безнадійної кредитної заборгованості за активними операціями банку за рахунок сформованих резервів не було.

Повернення коштів по раніше списаним за рахунок резервів кредитам не відбувалося.

Нарахування відсотків за наданими кредитами здійснювалося щомісячно відповідно до принципів бухгалтерського обліку та згідно з умовами кредитних договорів.

Гарантії та поручительства, які є забезпеченням фінансового активу первісно в обліку відображаються в сумі визначеній договором гарантії або поручительства. Якщо у договорі не зазначена сума то облік здійснюється у розмірі справедливої вартості наданого кредиту та процентів за весь термін користування цим кредитом.

На дату балансу розмір поручительства, які первісно визнані в обліку, коригуються в залежності від фактичного розміру заборгованості за активною операцією на цю балансову дату, в т.ч. з врахуванням нарахованих та несплачених процентів.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Облік цінних паперів в портфелі на продаж та їх оцінка здійснюється банком за кожним пакетом цінних паперів окремо в розрізі емітентів.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Вартість придбання боргових цінних паперів може включати дисконт або премію, тому облік ведеться в розрізі складових частин: номінальної вартості, неамортизованого дисконту, неамортизованої премії, накопиченого проценту.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що придбані банком у портфелі на продаж, оцінюються за їх справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

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

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним Банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, а саме:

- посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту (подібного щодо виду цінного паперу, умов його обігу, галузі економіки емітента, валюти, дохідності, строку погашення);

- аналіз дисконтованих грошових потоків, використовуючи ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості фінансових інструментів, що мають в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента; процентна ставка) – для боргових цінних паперів;

- аналіз дисконтованих грошових потоків, використовуючи ставку дисконту, яка дорівнює поточній ринковій ставці дохідності (ставка KIACR у відсотках щоденних) – для боргових цінних паперів.

Для цінного папера в портфелі банку на продаж, внесеного до біржового реєстру, справедливою вартістю є одне з таких оприлюднених на офіційних сайтах бірж значень на найбільш сприятливому активному ринку цього цінного папера:

- котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця;

- у разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, останній біржовий курс, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, переоцінюються на кожну визначену дату балансу. Результати переоцінки відображаються в капіталі банку.

Усі цінні папери в портфелі банку на продаж на визначену дату балансу переглядаються на зменшення корисності .

Зменшення корисності цінних паперів – втрата економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання цінних паперів і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Зменшення корисності визнається на кожну визначену дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («збиткова подія»), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента (зниження класу емітента);
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне (більше 50%) або тривале (більше одного року) зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Визначеною датою балансу є перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку подання оборотно-сальдового балансу.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Правлінням банку рішення про їх списання.

Для розрахунку та формування резерву Банк здійснює перегляд цінних паперів, які класифіковані ним до портфеля на продаж, не рідше одного разу на місяць з дати визнання їх на балансі. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку, визначаються нестандартні цінні папери, під які формуються резерви відповідно до Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.02.07 р. № 31.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Протягом звітного року облік цінних паперів в портфелі до погашення банком не здійснювався.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або лізингодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Облік інформації про інвестиційну нерухомість здійснюється Банком у відповідності з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 32 «Інвестиційна нерухомість», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 02.07.2007 № 32 та зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 16.07.2007 № 823/14090.

Критеріями визнання інвестиційної нерухомості активом є:

- ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому від використання інвестиційної нерухомості економічні вигоди у вигляді орендних платежів або збільшення власного капіталу;

- первісна вартість інвестиційної нерухомості може бути достовірно визначена.

Банк визнає об'єкт інвестиційною нерухомістю, якщо:

- будівля, споруда, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду) в частині, що дорівнює або перевищує 50 відсотків від загальної площі будівлі, споруди;

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

Протягом 2008 року об'єкти інвестиційної нерухомості Банком не обліковувалися.

Примітка 1.10. Основні засоби

Об'єкти основних засобів (придбані або створені) Банк визнає активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби Банк визнає за первісною вартістю.

Для обліку об'єкта основних засобів Банк використовує один з методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – застосовується для всіх основних засобів, крім будинків і споруд;

- за переоціненою (справедливою) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – застосовується для будинків і споруд.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій). Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання для кожної групи основних засобів.

Норми амортизації для основних засобів протягом звітного року становили: для будинків - 2% на рік, для охоронно-пожежних сигналізацій, структурованих кабельних мереж - 10% на рік, для оргтехніки, комп'ютерного обладнання, засобів зв'язку, меблів, приладів та інвентарю – 25% на рік, транспортних засобів та для інших основних засобів - 16,67% на рік.

Протягом звітного року метод амортизації та норми амортизації Банком не змінювалися.

Станом на кінець дня 31.12.2008 р. первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів банку становить 16 412 тис.грн.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється в залежності від виду та призначення основних засобів та коливається в діапазоні від 4 до 50 років.

В 2008р. Банк застосовував впроваджені у 2007 р. терміни корисного використання основних засобів.

Протягом експлуатації основні засоби можуть приводитись у відповідність до ринкових цін (переоцінюватись). Переоцінка здійснюється у випадках, коли балансова (залишкова) вартість основних засобів суттєво відрізняється від справедливої. Суттєвим Банк визнає відхилення залишкової вартості основних засобів від його справедливої вартості більше ніж на 20%. Переоцінені основні засоби у подальшому визнаються в обліку за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Під час попередньої оцінки справедливої (ринкової) вартості групи основних засобів «Будинки та споруди» незалежним оцінювачем застосовувався порівняльний метод.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року незалежним оцінювачем ТОВ "РЕД" здійснена переоцінка групи основних засобів «Будинки та споруди» із застосуванням порівняльного методу. У зв'язку з цим, переоцінка вартості основних засобів становить:

- дооцінка основних засобів - 246 717 тис. грн. (амортизація дооцінки - 10 437 тис. грн.);
- уцінка основних засобів - 8 349 тис. грн. (амортизація уцінки - 84 тис. грн.).

Усього сума збільшення капіталу Банку за рахунок переоцінки групи основних засобів «Будинки та споруди» звітного року становить 228 015 тис. грн., яка зменшена на суму відстроченого податкового зобов'язання в сумі 57 004 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року Банк не мав: основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; основних засобів; основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Облік операцій з нематеріальними активами в 2008 році Банк здійснював у відповідності з вимогами «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 20.12.2005р. № 480 зі змінами.

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Нематеріальні активи Банк обліковує за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрати, безпосередньо пов'язаних з його придбанням і доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод.

Норми амортизації для нематеріальних активів встановлюються Банком, виходячи з терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється індивідуально для кожного нематеріального активу виходячи з наступних критеріїв:

- досвід роботи Банку з подібними активами;
- сучасних тенденцій в розвитку програмних продуктів;
- експлуатаційними характеристиками тощо.

Протягом звітнього року метод амортизації нематеріальних активів, норми амортизації та терміни їх корисного використання Банком не переглядалися.

Переоцінку нематеріальних активів протягом 2008 року Банк не здійснював.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – це господарська операція, що передбачає передачу лізингодержувачу права користування матеріальними цінностями, що належать лізингодавцю, на строк, не більший строку їх повної амортизації з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю. При цьому матеріальні цінності на протязі всього строку дії договору лізингу залишаються власністю лізингодавця.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи Банк обліковує за позабалансовим рахунком 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)» за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Оприбуткування на позабалансовий рахунок об'єкту оперативного лізингу Банк здійснює на підставі актів приймання-передачі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року сума прийнятих в оперативний лізинг основних засобів склала 168 146 тис. грн.

Надані в оперативний лізинг (оренду) активи Банк обліковує на окремому аналітичному рахунку „Оперативний лізинг” балансового рахунку 4400 „Основні засоби” або 4300 “Нематеріальні активи”. Банк здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів за об'єктами переданими в оперативний лізинг (оренду) , які обліковуються на рахунку 3578 «Інші нараховані доходи».

Протягом 2008 року Банком надавалися в оперативний лізинг (оренду) частини приміщення в будівлях, які знаходяться у власності Банку наступним лізингоотримувачам – ТОВ «Авіаміст», ЗАТ «Українська фінансова мережа», ТОВ «АВТОЧІНА», ЗАТ «КІЙ АВІА», ТОВ «Компанія Бізнесінвест Консалтінг», ТОВ ІТ «Компонент», ТОВ «РБ Буд-Інвест», ТОВ «Д.Ю.С. Інвест» та ВАТ «ЦВІТ». Вартість угод оренди розрахована за методом порівняння ринкових цін та з урахуванням залишкової вартості предметів оренди.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг (оренда) - це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Банк визнає оренду фінансовою за наявності хоча б однієї з наведених нижче ознак:

- 1) орендар набуває права власності на орендований актив після закінчення строку оренди;
- 2) орендар має можливість та намір придбати об'єкт оренди за ціною, нижчою за його справедливую вартість на дату придбання;
- 3) строк оренди становить більшу частину строку корисного використання (експлуатації) об'єкта оренди;
- 4) теперішня вартість мінімальних орендних платежів з початку строку оренди дорівнює або перевищує справедливую вартість об'єкта оренди;
- 5) орендований актив має особливий характер, що дає змогу лише орендареві використовувати його без витрат на його модернізацію, модифікацію, дообладнання;

б) орендар може подовжити оренду активу за плату, значно нижчу за ринкову орендну плату;

7) оренда може бути припинена орендарем, який відшкодовує орендодавцю його втрати від припинення оренди;

8) доходи або втрати від змін справедливої вартості об'єкта оренди на кінець терміну оренди належать орендарю.

В 2008р. Банк не надавав і не отримувал активи у фінансовий лізинг (оренду).

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

Банк класифікує довгострокові активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк класифікує активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Протягом звітного року Банк здійснював облік активів, утримуваних для продажу. Банком здійснені операції з реалізації чотирьох легкових автомобілів, в результаті чого отримано дохід в сумі 163 тис. грн.

Банк класифікує активи як активи «групи вибуття», якщо Банк планує вибуття цих активів шляхом продажу або іншим засобом цілої групи активів разом з безпосередньо пов'язаними з ними зобов'язаннями в ході однієї угоди.

Станом на кінець дня 31.12.2008 року активів, класифікованих як призначені для продажу або активів «групи вибуття» Банк не має.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

В звітному році ВАТ «РОДОВІД БАНК» прийняв рішення про припинення діяльності Закарпатської філії.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

В 2008 році Банк не використовував похідних фінансових інструментів.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Різницю між обліковим прибутком у фінансовому обліку та податковим прибутком у податковому обліку складають:

- результати від торгівлі цінними паперами та переоцінка цінних паперів,
- нараховані процентні доходи та витрати за цінними паперами, за якими не настав строк сплати,
- отримані доходи від реалізації основних засобів,
- сформовані страхові резерви за стандартною заборгованістю за кредитами, простроченими нарахованими доходами, коррахунками та позабалансовими зобов'язаннями, сформовані страхові резерви за дебіторською заборгованістю, сформований резерв на забезпечення оплати невикористаних відпусток,
- витрати, що не включаються до валових витрат у податковому обліку згідно з

Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств»,

Вик. Морозова І.А. тел.255-86-61

24.04.2009р.

- різниця між амортизацією основних засобів та нематеріальних активів, що виникає через різні норми амортизації у фінансовому та податковому обліку,
- доходи та витрати майбутніх періодів,
- інше.

В 2008 році банком здійснено розрахунок відстроченого податку на прибуток у відповідності з нормативними вимогами НБУ.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню в наступних податкових періодах, які визнаються банком:

- різниця між вартістю цінних паперів, що обліковується в фінансовому та податковому обліку;
- різниця між залишковою вартістю основних засобів та нематеріальних активів в фінансовому та податковому обліку,
- інші.

Тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, відсутні.

Сума тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню 667 515 тис. грн., сума тимчасових різниць що підлягають вирахуванню в наступних податкових періодах 406 175 тис. грн., період дії тимчасових різниць становить не менше одного року, сума відстроченого податку 65 335 тис. грн.

Сума витрат з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком від діяльності, що припинена (Закарпатська філія) в поточному році, становить 19 тис. грн.

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного періоду рішення про викуп власних акцій на баланс банком не приймалось.

17.09.2008р. були здійснені бухгалтерські проводки щодо виконання Ухвали Подільського районного суду м.Києва у справі № 2-242/08 від 12.08.2008р., Рішення Шевченківського районного суду м.Києва у справі № 2-369/2008 від 27.02.2008р. та Постанови Київського апеляційного господарського суду у справі № 2-369/2008 від 31.07.2008р. про визнання за банком прав власності на акції (72 прості іменні акції загальною номінальною вартістю 72 000 грн.). Згідно з рішенням Правління від 17.09.2008р. про реалізацію акцій банку 17.09.2008р. в бухгалтерському обліку відображено продаж вказаних цінних паперів.

Банк проводить наступну політику щодо викуплених в акціонерів власних акцій: банк може викупити у акціонерів акції Банку для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. При викупі акцій Банк письмово повідомляє Національний банк України про укладені угоди. Викуп акцій Банку за ініціативою Банку здійснюється у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством та рішенням уповноваженого органу Банку. В інших випадках викуп здійснюється на договірних умовах. Випадки заборони викупу Банком власних акцій встановлюються діючим законодавством України.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

В своїй обліковій політиці банк визнає принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

Проценти та прирівняні до них комісії за методом нарахування визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, розраховуються з урахуванням умов договору, та відображаються в балансі не рідше одного разу на місяць за кожною операцією.

Облік отриманих або сплачених доходів і витрати у межах звітного періоду здійснюється як з використанням рахунків нарахованих доходів і витрат, так і без їх використання.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються за рахунками доходів і витрат майбутніх періодів та визнаються щомісяця.

Процентні доходи і витрати у Звіті про фінансові результати відносяться на статті «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Процентні доходи і витрати обліковуються відповідно до часу і суми активу чи зобов'язання. До них відносяться: доходи по кредитах і депозитам, доходи у вигляді амортизації дисконту і премії по цінних паперах, витрати по залучених коштах.

Нарахування процентів по купонних цінних паперах здійснюється щомісяця виходячи з процентної ставки купона, починаючи з дати їхнього придбання.

Доходи по купонних цінних паперах в звітному році відображені в Звіті про фінансові результати в статті «Процентний дохід».

Доходи та витрати від амортизації дисконтів та премій визнаються не рідше одного разу на місяць та відображаються в Звіті про фінансові результати в статті «Процентний дохід».

Комісійні доходи і витрати обліковуються відповідно до суми активу чи зобов'язання незалежно від часу і є фіксованими або розраховані у процентному відношенні відповідно до суми активу, періоду. До категорії комісійних відносяться, наприклад, доходи і витрати за розрахункове, касове, кредитне обслуговування, по операціях з цінними паперами, валютними цінностями тощо.

Якщо через відсутність даних або з інших суттєвих причин (наприклад, особливості програмного забезпечення банку, часовий фактор тощо) неможливо визначити точну суму доходів (витрат) в останні дні місяця, зазначені суми враховуються в наступному місяці.

Прибутки та збитки від торговельних операцій - це результат операцій з придбання і продажу різних фінансових інструментів, зокрема, цінних паперів, валюти, банківських металів тощо.

Доходи визнаються сумнівними щодо отримання, в разі прострочення строків їх отримання та якщо є сумніви щодо їх погашення. Рішення про визнання доходів сумнівними приймає кредитно-інвестиційний комітет банку. Якщо заборгованість за основним боргом визнається сумнівною то заборгованість за нарахованими процентами визнається та відображається в обліку як сумнівна.

В банку застосовуються такі методи визначення кількості днів для обрахування процентних доходів і витрат в тому числі прирівняних до них комісій:

- по кредитним продуктам (згідно з внутрішніми положеннями Банку) метод нарахування може встановлюватися :

- " факт/факт " (основний метод, який переважно використовує Банк при здійсненні кредитних операцій);
- " факт/365 (в окремих випадках, при здійсненні міжбанківських кредитних операцій Банк може використовувати даний метод);
- "30/360" (використовується по окремих продуктам в частині кредитування фізичних осіб).

- по цінним паперам , якщо інше не передбачено умовами емісії – метод нарахування встановлюється:

- "факт/ факт ";
- " факт/360";

- по депозитах:

- " факт/факт ";
- " факт/360";

- по процентним доходам та витратам можуть застосовуватись інші методи нарахування, на підставі рішення Правління Банку.

Примітка 1.20. Іноземна валюта

Доходи та витрати в іноземній валюті відображені в Звіті про фінансові результати за офіційними курсами НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів на дату їх визнання (на момент надходження (нарахування) доходів чи сплати (нарахування) витрат).

В звіті «Баланс» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені в фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на 31.12.2008 року або на дату їх визнання.

Монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів.

Не підлягають переоцінці у зв'язку зі зміною офіційного курсу НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів немонетарні статті. Немонетарні статті обліковуються за офіційним курсом НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції, визначення їх справедливої вартості або розрахунку).

Результати переоцінки активів та зобов'язань відображаються на окремому аналітичному рахунку 6204. У річному звіті результати переоцінки активів та зобов'язань відображаються у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» «Звіту про фінансові результати» та «Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти» «Звіту про рух грошових коштів».

З метою мінімізації ризику фінансових збитків, пов'язаних із зміною курсу НБУ гривні до іноземних валют і банківських металів та переоцінки відкритих валютних позицій в іноземній валюті, в банку впроваджена система лімітів на відкриті валютні позиції в іноземній валюті у розрізі валют.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу в звітному році не проводився.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

У 2008 році банком було виділено наступні основні сегменти банківської діяльності :

- послуги корпоративним клієнтам (крім операцій з цінними паперами);
 - послуги фізичним особам;
 - інвестиційна банківська діяльність.
- Послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків великих юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці), утворені ними для здійснення господарської діяльності.
 - Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам – фізичним особам із відкриття та ведення розрахункових та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування. До фізичних осіб відносяться громадяни України, іноземці та особи без громадянства, в тому числі які здійснюють господарську діяльність та зареєстровані відповідно до закону як приватні підприємці, що здійснюють господарську діяльність, реалізуючи господарську компетенцію (сукупність господарських прав та

обов'язків), мають відокремлене майно і несуть відповідальність за своїми зобов'язаннями в межах цього майна, крім випадків, передбачених законодавством.

• Інвестиційна банківська діяльність – цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Засадами ціноутворення в банку за міжсегментними операціями є:

- собівартість продажу відповідної банківської послуги з урахуванням прямих і непрямих витрат (при неможливості точно оцінити обсяги витрат, використовують оціночну модель);
- взаємозв'язок послуги, по якій встановлюється ціна, з іншими послугами, які споживає клієнт, у тому числі і в складі тарифного пакету (оптовий / пакетний продаж продуктів / послуг);
- необхідність ефективного застосування акційних знижок та бонусів задля просування нових продуктів на ринку або стимулювання попиту на діючі;
- конкурентні пропозиції інших банків, тенденції розвитку економічних процесів у державі, які впливатимуть на собівартість банківських послуг у майбутньому;
- темпи виконання підрозділами Банку планових завдань по продажу послуг відповідним сегментам бізнесу.

Додатково, при встановленні рівня процентних ставок по ресурсах і вкладеннях, Банк враховує:

- співвідношення попиту та пропозицій на фінансових ринках;
- динаміку процентних ставок на міжбанківському ринку;
- ситуацію з ресурсним забезпеченням в Банку (надлишок чи відсутність вільних коштів), наявність коштів, необхідних для підтримання ліквідності;
- валютні, процентні, кредитні та інші ризики, які притаманні певному сегменту бізнесу;
- тенденції розвитку економічних процесів у державі, темпи приросту грошової маси в обігу, прогнозний та фактичний рівень інфляції, облікової ставки НБУ.

Задля стимулювання попиту на банківські послуги та для підвищення лояльності клієнтів, банком впроваджено програми лояльності для корпоративних клієнтів та для фізичних осіб, яка може застосовувати розгалужену та систематизовану систему знижок та бонусні програми взаємовідносин з клієнтами. При цьому Банк враховує, що доцільніше продавати продукти/послуги зі знижкою, ніж отримувати збитки внаслідок наявності непокритих постійних витрат (на персонал, оренду, інші) при відсутності завантаження персоналу.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають оподаткування.

Змін в обліковій політиці сегментів банківської діяльності банку в звітному році не відбувалось.

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

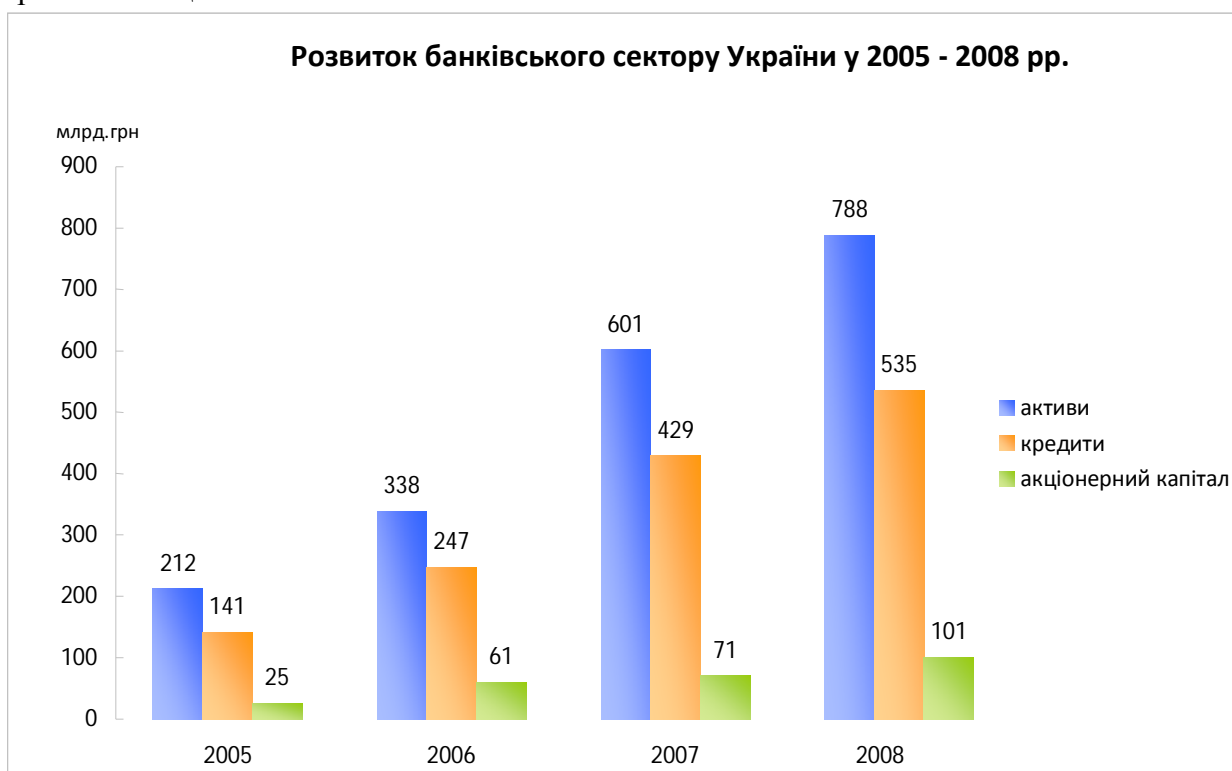
Змін в обліковій політиці, які б привели до суттєвих виправлень в балансі та впливали на фінансовий результат роботи банку, в звітному році не було.

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

Українська економіка, яка є однією з найбільш відкритих у світі, зазнала відчутного впливу з боку фінансової кризи, що охопила всі країни світу та ключові галузі світової економіки. Банкрутство великих міжнародних фінансових корпорацій та проблеми з обслуговуванням власних зобов'язань деяких банків України, створили атмосферу недовіри значної частки населення до банківської системи.

Таким чином завершився період росту банківської системи, коли впродовж 2004-2007 років активи банків зростали на 60-80% щорічно. Впродовж цього періоду:

- випереджаючими темпами зростали обсяги операцій з фізичними особами;
- значно розширився асортимент банківських послуг;
- клієнти стали більш вибагливими при виборі банків;
- на банківський ринок України вийшли понад 10 міжнародних фінансових груп;
- українські банки активно користувались доступом до міжнародного фінансування по прийнятним цінам.



Нові економічні умови вимагатимуть від банків:

- докласти зусиль по утриманню депозитів клієнтів та шукати можливості для отримання фінансування з інших джерел;
- більш уважно ставитись до кредитування і обирати продукти та ніші, на яких вони будуть спеціалізуватися;
- по-новому проаналізувати свою внутрішню ефективність і ліквідувати недоліки, що були наслідком швидкого росту в попередньому періоді;
- виявити приховані резерви та у ряді випадків реорганізувати бізнес, тобто переглянути діючі стратегії, організаційні структури та відповідно оптимізувати штати співробітників;
- покращення рівня обслуговування існуючих клієнтів для їх утримання і збільшення їх прибутковості.

Незважаючи на кризові явища в Україні, ринок банківських послуг залишається ненасиченим порівняно з країнами Центральної та Східної Європи. Залишаються підстави вважати, що починаючи з початку 2010 року ринок відновить свій ріст.

Кризові явища, що спостерігаються у світовому фінансовому середовищі та економіці України мають значний вплив на фінансовий стан та результати діяльності ВАТ «РОДОВІД БАНК».

Світова фінансова криза мала значний вплив на зниження ліквідності та погіршення фінансового стану Банку. На це вплинув ряд як зовнішніх так і внутрішніх факторів.

1. Значні коливання курсу гривні, вивід іноземного капіталу з фінансового сектору України, переведення достроково знятих гривневих депозитів у долари США спричинили дефіцит валюти на внутрішньому валютному ринку України. Така ситуація призвела до зростання заборгованості Банку і ускладнила повернення кредитів в іноземній валюті. Це призвело до зниження прибутковості Банку та збільшення простроченої заборгованості за кредитами в іноземній валюті.
2. Термін погашення синдигованих кредитів Банку співпав з розгортанням кризи ліквідності в Україні, що лише поглибило наявні дисбаланси фінансового стану Банку.
3. Зборами акціонерів Банку була визнана необхідність участі держави у капіталізації банку при збільшенні розміру статутного капіталу банку шляхом придбання акцій додаткової емісії банку в обмін на державні облигації України.
4. З метою стабілізації роботи Банку з 16 березня 2009 року Національним банком України введено тимчасову адміністрацію. Введення тимчасової адміністрації передбачає участь держави у рекапіталізації ВАТ «РОДОВІД БАНК». Метою введення тимчасової адміністрації є, насамперед, захист інтересів вкладників та кредиторів, покращення ліквідності та фінансового стану банку, посилення його позицій на фінансовому ринку України.
5. З метою створення сприятливих умов для відновлення фінансового стану банку введено мораторій на задоволення вимог кредиторів строком на шість місяців – з 16 березня 2009 року до 15 вересня 2009 року.

Незважаючи на негативний вплив факторів економічного середовища на фінансовий стан ВАТ «РОДОВІД БАНК» керівництво Банку впевнене, що участь держави у капіталі банку надасть гарантії захисту інтересів вкладників та партнерів Банку. Зважаючи на той факт, що держава демонструє довіру до Банку це призведе до поступового відновлення довіри вкладників та зниження відтоку депозитів. Це в свою чергу призведе до стабілізації роботи Банку, підвищенню ліквідності та покращенню фінансового стану.

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

В поточному році Банк частково застосував та буде застосовувати надалі нові та переглянуті стандарти та тлумачення відносно його операцій:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Доповнення до МСБО збільшує об'єм розкриття інформації про капітал Банку та методах управління капіталом. В даному звіті розкрита вказана додаткова інформація.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», стандарти вводять нові вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти, їх реальну вартість та реальну доходність.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти» .

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» .

Банк застосовує перспективний підхід до застосування змін облікової політики та не визначав кумулятивний вплив застосування нової облікової політики до попередніх періодів.

Тому при переході на нові стандарти розбіжності з попередніми даними не виникло, та Банк не розкриває у фінансовій звітності вплив переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності та не надає даних за Таблицею 4.7.1.

Банк буде застосовувати вимоги Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481, яка зареєстрована в Міністерстві юстиції України 22.01.2008 за № 48/14739, для операцій, що відбуватимуться з 01.01.2009 та застосовуватиме нову облікову політику перспективно.

Банк розглядає балансову вартість кредитів, вкладів (депозитів) за станом на 01.01.2009 року як нову амортизовану вартість, а розрахунок ефективної ставки здійснюватиметься з урахуванням грошових потоків, що банк очікує отримати до строку погашення.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	74 239	299 706
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	52 463	380 065
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	680 475	1 289 702
4.1	України	660 876	1 177 659
4.2	Інших країн	19 599	112 043
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	97 627	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	904 804	1 969 473

Станом на 31.12.2008 року банк не має еквівалентів грошових коштів, які забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінними паперами, які банк може продати чи перезакласти.

Дані за кореспондентськими рахунками, що відкриті у банках інших країн, у розмірі 19 607 тис. грн. відображаються за рядком 4.2 з вирахуванням резерву під кореспондентські рахунки, що відкриті у банках Росії та Білорусії, у розмірі 8 тис. грн. (112 087 тис. з вирахуванням резерву у сумі 44 тис. грн. у 2007 році).

Дані за залишками на депозитах в інших банках зі строком погашення до трьох місяців у розмірі 97 716 тис. грн. відображаються за рядком 5 з вирахуванням резерву за цими коштами у розмірі 89 тис. грн.

Дані за грошовим покриттям, розміщеним в інших банках, яке обліковується за рахунком 1502 у розмірі 18 672 тис. грн. та резерв за цими коштами у розмірі 187 тис. грн., як грошові кошти з обмеженим правом користування, відображаються відповідно за рядком 7 та 9 таблиці 15.1 примітки 15.

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 1;

дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2008 рік зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 56, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 1 та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 1;

дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2007 рік зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 55, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 1 та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 1;

дані про зміну резерву містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати».

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається у примітки 37

Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції.

Станом на 31.12.2008 року та 31.12.2007 року банком не було здійснено інвестиційних операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Таблиця 4.3. Негрошові фінансові операції.

Станом на 31.12.2008 року та 31.12.2007 року банком не було здійснено фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітка 5. Торгові цінні папери**Таблиця 5.1. Торгові цінні папери**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облигації	-	-
1.2	Облигації місцевих позик	-	-
1.3	Облигації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств	187 310	106 153
3	Інвестиційні сертифікати	59 454	31 671
4	Усього торгових цінних паперів	246 764	137 824

Станом на 31.12.2008 року пайові цінні папери представлені акціями українських організацій.

В якості застави, а також під забезпечення операцій РЕПО, цінні папери банку не використовувались.

Дані про торгові цінні папери зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 2;

дані про торгові цінні папери за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 2 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 2;

дані про торгові цінні папери за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 2 та таблиці 37.11 примітці 37 за рядком 2.

Аналіз торгових цінних паперів за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2008 рік

Станом на 31.12.2008 року у торговому портфелі банку не обліковуються боргові цінні папери.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2007 рік

Станом на 31.12.2007 року у торговому портфелі банку не обліковуються боргові цінні папери.

Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

У 2008 та 2007 році банк не мав інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

Примітка 7. Кошти в інших банках**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	56 346	63 125
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	56 346	63 125
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	512 445	1 106 816
3.1	Короткострокові	487 342	1 091 816
3.2	Довгострокові	25 103	15 000
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(628)	(2 497)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	568 163	1 167 444

Станом на 31.12.2008 року кошти в інших банках у сумі 281 315 тис. грн. надані у якості забезпечення іншим банкам за міжбанківськими залученими коштами тих же банків в інших валютах з однаковими строками погашення.

Дані про кошти в інших банках за 2008 рік зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 4, таблиці 7.2 примітці 7 за рядком 7, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 4 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 4;

дані про кошти в інших банках за 2007 рік зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 5, таблиці 7.3 примітці 7 за рядком 7, таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 4 та таблиці 37.11 примітці 37 за рядком 4;

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2008 рік зазначаються в таблиці 7.2 примітці 7 за рядком 6, таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 6;

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2007 рік зазначаються в таблиці 7.3 примітці 7 за рядком 6, таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 6;

дані про зміну резерву під кошти в інших банках містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати», таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 2.

Аналіз коштів в інших банках за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 7.2. 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:	56 346	-	437600	493 946
1.1	У 20 найбільших банках	53 946	-	357312	411 258
1.2	В інших банках України	2 400	-	80 288	82 688
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA				
1.2	З рейтингом від AA- до AA+				
1.3	З рейтингом від A- до A+				
1.4	З рейтингом нижче A-				
1.5	Ті, що не мають рейтингу				
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	56 346	-	437600	493 946
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	74 845	74 845
4.1	Без затримки платежу	-	-	74 845	74 845
4.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(628)	(628)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	56 346	-	511817	568 163

Станом на 31.12.2008 року:

за рядком 1 таблиці 7.2 примітці 7 банк відображає заборгованість за кредитами клієнтів, за якими не сформовано резерви, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

за рядком 4 таблиці 7.2 примітці 7 банк відображає заборгованість за коштами в інших банках, за якими відбулося зменшення корисності та сформовано резерви.

Дані про кошти в інших банках за мінусом резервів за 2008 рік зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 4, таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 5, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 4 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 4;

Вик. Морозова І.А. тел.255-86-61

24.04.2009р.

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2008 рік зазначаються в таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 4, таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 6.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	63 125	-	720 391	783 516
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	479 907	479 907
1.2	В інших банках України	63 125	-	240 484	303 609
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA				
1.2	З рейтингом від AA- до AA+				
1.3	З рейтингом від A- до A+				
1.4	З рейтингом нижче A-				
1.5	Ті, що не мають рейтингу				
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	63 125	-	720 391	783 516
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	386 425	386 425
4.1	Без затримки платежу	-	-	386 425	386 425
4.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(2 497)	(2 497)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	63 125	-	1104319	1 167 444

Станом на 31.12.2007 року:

за рядком 1 таблиці 7.3 примітці 7 банк відображає заборгованість за кредитами клієнтів, за якими не сформовано резерви, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

за рядком 4 таблиці 7.3 примітці 7 банк відображає заборгованість за коштами в інших банках, за якими відбулося зменшення корисності та сформовано резерви.

Дані про кошти в інших банках за мінусом резервів за 2007 рік зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 4, таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 5, таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 4 та таблиці 37.11 примітці 37 за рядком 4;

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2007 рік зазначаються в таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 4, таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 6.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	за 2008 рік		за 2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	<i>Резерв під знецінення за станом на 1 січня</i>	2 497	-	334	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 869)	-	2 163	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	628	-	2 497	-

Дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2008 рік зазначаються в таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 4, таблиці 7.2 примітці 7 за рядком 6;

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2007 рік зазначаються в таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 4, таблиці 7.3 примітці 7 за рядком 6;

дані про (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати».

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	6 609 954	4 184 880
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	17 718	2 758
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	299 404	222 492
6	Споживчі кредити фізичним особам	3 171 835	1 786 915
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(227 999)	(89 690)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	9 870 912	6 107 355

Станом на 31.12.2008 року банком не обліковувались цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО.

Дані про кредити та заборгованість клієнтів банку за 2008 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 8, таблиці 8.4 примітці 8 за рядком 11 без вирахування резерву, таблиці 8.5 примітці 8 за рядком 3 без вирахування резерву, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 5 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 5;

дані про кредити та заборгованість клієнтів банку за 2007 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 5, таблиці 8.8 примітці 8 за рядком 8, таблиці 8.4 примітці 8 за рядком 11 без вирахування резерву, таблиці 8.6 примітці 8 за рядком 3 без вирахування резерву, таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 5 та таблиці 37.11 примітці 37 за рядком 5;

дані про резерв під знецінення кредитів за 2008 рік зазначаються в таблиці 8.2 примітці 8 за рядком 6, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 7;

дані про резерв під знецінення кредитів за 2007 рік зазначаються в таблиці 8.3 примітці 8 за рядком 6, таблиці 8.8 примітці 8 за рядком 7;

дані про зміну резерву під кредити та заборгованість клієнтів банку містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Креди- ти, що надані органа м держав -ної влади та місце- вого само- вряду- вання	Креди- -ти юри- дични м особа м	Креди- -ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- -ти фі- зични м особа м- підпри- - ємцям	Іпо- течн і кре- дити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дити фізич- ним особа м	Інші кре- дити фізич- ним особа м	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<i>Залишок за станом на 1 січня</i>	-	23 187	-	309	11 893	54 301		89 690
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	20 134	-	440	42 724	75 011		138 309
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	-	43 321	-	749	54 617	129 312		227 999

Дані про резерв під знецінення кредитів за 2008 рік зазначаються в таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 8, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 7;

дані про зміну резерву під кредити та заборгованість клієнтів банку за 2008 рік містяться в складі рядка 12 колонкою 4 «Звіту про фінансові результати».

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік
(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Креди- ти, що надані органам держав- ної влади та місце- вого само- вряду- вання	Креди- ти юри- дичним особам	Креди- ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- ти фі- зичним особам- підпри- ємцям	Іпо- течні кредити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кредити фізич- ним особам	Інші кредити фізич- ним особам	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<i>Залишок за станом на 1 січня</i>	-	15 306	-	134	2 495	25 441	-	43 376
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	8 029	-	175	9 398	28 860	-	46 462
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(148)	-	-	-	-	-	(148)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	-	23 187	-	309	11 893	54 301	-	89 690

Дані про резерв під знецінення кредитів за 2007 рік зазначаються в таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 8, таблиці 8.8 примітці 8 за рядком 7;

дані про зміну резерву під кредити та заборгованість клієнтів банку за 2007 рік містяться в складі рядка 12 колонкою 5 «Звіту про фінансові результати».

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(%)

Рядок	Вид економічної діяльності	за 2008 рік		за 2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	1 003 010	9,93	1 191 404	19,22
4	Нерухомість	192 071	1,90	11 138	0,18
5	Торгівля	3 025 427	29,96	2 008 304	32,41
6	Сільське господарство	268 461	2,66	11 500	0,18
7	Будівництво	986 449	9,77	470 451	7,59
8	Послуги	692 897	6,86	422 157	6,81
9	Кредити, що надані фізичним особам	3 471 239	34,37	2 009 407	32,43
10	Інші	459 357	4,55	72 684	1,18
11	Усього:	10 098 911	100%	6 197 045	100%

Дані за рядком «Усього» таблиці 8.4 примітки 8 за 2008 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 3 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.7 примітки 8 за рядком 8 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.5 примітки 8 за рядком 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити;

дані за рядком «Усього» таблиці 8.4 примітки 8 за 2007 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 5 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 4 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.8 примітки 8 за рядком 8 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.6 примітки 8 за рядком 3, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити.

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органом 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	35376	0	289	0	298973	0	334638
2	Кредити, що забезпечені:	0	6574578	0	17429	299404	2872862	0	9764273
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	6574578	0	17429	299404	2872862	0	9764273
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	288553	0	927	240124	1372996	0	1902600
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	2899294	0	5201	52757	850207	0	3807459
2.2.3	Цінні папери	0	381287	0	0	0	71671	0	452958
2.2.4	Грошові депозити	0	550671	0	4192	3455	273876	0	832194
2.2.5	Інше майно	0	2454773	0	7109	3068	304112	0	2769062
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	6609954	0	17718	299404	3171835	0	10098911

Дані за рядком «Усього кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 8.5 примітки 8 за 2008 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 3 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.7 примітки 8 за рядком 8 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.4 примітки 8 за рядком 11, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити.

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органом 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	-	45 553	-	353	-	52 697	-	98 603
2	Кредити, що забезпечені:	-	4 139 327	-	2 405	222492	1 734 218	-	6 098 442
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	4 139 327	-	2 405	222492	1 734 218	-	6 098 442
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	120 814	-	269	142036	921 825	-	1 184 944
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 213 906	-	221	74 000	775 066	-	2 063 193
2.2.3	Цінні папери	-	1 042 284	-	-	-	-	-	1 042 284
2.2.4	Грошові депозити	-	436 884	-	-	6 196	5 187	-	448 267
2.2.5	Інше майно	-	1 325 439	-	1 915	260	32 140	-	1 359 754
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	4 184 880	-	2 758	222492	1 786 915	-	6 197 045

Дані за рядком «Усього кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 8.6 примітки 8 за 2007 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 5 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 4 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.8 примітки 8 за рядком 8 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.4 примітки 8 за рядком 11, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органом 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:	-	1668407	-	15153	121527	2174038	-	3979125
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	39683	-	-	-	-	-	39683
1.2	Нові великі позичальники	-	378073	-	-	-	-	-	378073
1.3	Кредити середнім компаніям	-	1239069	-	-	-	-	-	1239069
1.4	Кредити малим компаніям	-	11582	-	-	-	-	-	11582
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	15153	121527	2174038	-	2310718
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	1668407	-	15153	121527	2174038	-	3979125
4	Прострочені, але незнецінені:	-	184	-	-	459	30326	-	30969
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	184	-	-	459	30326	-	30969
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	743859	-	2133	177418	955435	-	1878845
5.1	Без затримки платежу	-	686793	-	1157	7215	19932	-	715097
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	1245	-	27	29501	200102	-	230875
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	35114	-	296	46220	346474	-	428104
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	9048	-	0	17507	205302	-	231857
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	6528	-	411	36854	96724	-	140517
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	5131	-	242	40121	86901	-	132395
6	Інші кредити	-	4197504	-	432	-	12036	-	4209972
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(43321)	-	(749)	(54617)	(129312)	-	(227999)
8	Усього кредитів	-	6566633	-	16969	244787	3042523	-	9870912

Станом на 31.12.2008 року:

за рядком 1 таблиці 8.7 примітки 8 банк відображає стандартну заборгованість за кредитами клієнтів;

за рядком 4 таблиці 8.7 примітки 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими заборгованість визнана простроченою, але резерв за ними не сформований, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

за рядком 5 таблиці 8.7 примітки 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими відбулося зменшення корисності та сформовано резерви;

за рядком 6 таблиці 8.7 примітки 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими не сформовано резерви, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик.

Дані про кредити та заборгованість клієнтів банку за 2008 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 3, таблиці 8.4 примітки 8 за рядком 11 без вирахування резерву, таблиці 8.5 примітки 8 за рядком 3 без вирахування резерву, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 5 та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 5.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Поточні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього -го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незначені:	-	1 545 290	-	522	186 859	1 611 557	-	3 344 228
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	308 906	-	-	-	-	-	308 906
1.3	Кредити середнім компаніям	-	1 231 191	-	-	-	-	-	1 231 191
1.4	Кредити малим компаніям	-	5 193	-	-	-	-	-	5 193
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	522	186 859	1 611 557	-	1 798 938
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незначених:	-	1 545 290	-	522	186 859	1 611 557	-	3 344 228

4	Прострочені, але незнецінені:	-	574	-	-	-	2 783	-	3 357
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	574	-	-	-	2 783	-	3 357
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	491 602	-	1 067	35 633	164 605	-	692 907
5.1	Без затримки платежу	-	443 581	-	796	1 288	37 954	-	483 619
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	929	29 429	-	30 358
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	43 513	-	-	6 078	22 967	-	72 558
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	539	-	-	19 148	28 455	-	48 142
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	172	-	-	7 648	30 841	-	38 661
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 797	-	271	542	14 959	-	19 569
6	Інші кредити	-	2 147 414	-	1 169	-	7 970	-	2 156 553
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(23 187)	-	(309)	(11 893)	(54 301)	-	(89 690)
8	Усього кредитів	-	4 161 693	-	2 449	210 599	1 732 614	-	6 107 355

Станом на 31.12.2007 року:

за рядком 1 таблиці 8.8 примітки 8 банк відображає стандартну заборгованість за кредитами клієнтів;

за рядком 4 таблиці 8.8 примітки 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими заборгованість визнана простроченою, але резерв за ними не сформований, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

за рядком 5 таблиці 8.8 примітки 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими відбулося зменшення корисності і сформовано резерви;

за рядком 6 таблиці 8.8 примітки 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими не сформовано резерви, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик.

Дані про кредити та заборгованість клієнтів банку за 2007 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 4, таблиці 8.4 примітки 8 за рядком 11 без вирахування резерву, таблиці 8.6 примітки 8 за рядком 3 без вирахування резерву, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 5 та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 5.

Таблиця 8.9. 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 органом 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:	-	1112	-	-	1294	100098	-	102504
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	200	-	-	1294	68076	-	69570
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	18852	-	18852
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	795	-	795

1.5	Інше майно	-	912	-	-	-	12375	-	13287
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	149 778	-	7 344	215 277	1320784	-	1 693183
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	48	-	-	112 573	278 421	-	391 042
2.2	Інше нерухоме майно	-	31 440	-	2 536	102 704	518 498	-	655 178
2.3	Цінні папери	-	45 527	-	-	-	23 360	-	68 887
2.4	Грошові депозити	-	60 744	-	-	-	15 331	-	76 075
2.5	Інше майно	-	12 019	-	4 808	-	485 174	-	502 001

Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами та індивідуально знеціненими кредитами визначалась згідно існуючим методам оцінки, що визначені у законодавстві України та відображені у внутрішніх документах Банку (Порядок визначення вартості майна та майнових прав, які виступають (або мають виступати) у якості забезпечення кредитного портфелю ВАТ «РОДОВІД БАНК» (нова редакція)).

Оцінка вартості майна та майнових прав проводиться відповідно до наступних принципів, що лежать в основі професійної оцінки, визначають суть концепції ринкової вартості: (корисність, заміщення, очікування, розумна обережність, принцип найбільш ефективного використання).

При визначенні ринкової (справедливої) вартості Банком використовувалися наступні підходи:

- Витратний підхід при визначенні ринкової вартості майна – підхід при оцінці майна, який базується на оцінці поточної відновної вартості поліпшень, аналогічних об'єкту, з урахуванням можливого зовнішнього зносу, фізичного стану і функціональної придатності. Банком враховується, що одержана величина не є реальною ринковою вартістю в готовому вигляді, тому провадиться додатково, залежно від специфіки майна, оцінка по порівняльному або доходному підходу.

- Порівняльний підхід при визначенні ринкової вартості майна – підхід при оцінці майна, який базується на співставленні одиничних показників подібних за кількісними та якісними характеристиками об'єктів, що на момент оцінки знаходяться в процесі продажу або тільки продані. Визначення ринкової вартості будується виключено на ринкових даних продаж – це офіційна інформація, що пропонується в службах масової інформації, щодо об'єктів, які запропоновані на продаж, офіційні листи з консалтингових підприємств або первинних виробників. За основу порівняння при оцінці приймається одиничний кількісний показник. Визначена вартості одиничного кількісного показника співставленого аналогу підлягає системі уточнюючих корегувань виходячи з виявлених відмінностей порівняно з об'єктом оцінки. Отриманні дані співвідносяться з ринковою вартістю визначеною Суб'єктом оціночної діяльності (при наявності звіту про оцінку). Приймається рішення щодо об'єктивності визначених ринкових вартостей, та визначається рекомендована ринкова вартість.

- Дохідний підхід при визначенні ринкової вартості майна – підхід при оцінці майна, який базується на визначенні ринкової вартості, виходячи з доходу (чистого прибутку) який дане майно генерує на протязі певного періоду і буде генерувати в майбутньому. В основу визначення вартості об'єкту дохідним підходом покладено

визначення ставки дисконту і ставки капіталізації. Вартість майна, що приносить дохід визначається величиною, якістю і тривалістю періоду отримання тих переваг, які даний об'єкт, як очікується, принесе в майбутньому. При використанні прибуткового підходу використовується два методи: метод дисконтованих грошових потоків (метод непрямой капіталізації) та метод капіталізації доходу (метод прямої капіталізації).

Співробітник служби заставних операцій або акредитований суб'єкт оціночної діяльності повинен винести об'єктивну думку про вартість майна на підставі аналізу умов ринку, даних з порівнянного продажу і погоджувати значення вартості, одержані за допомогою різних методів оцінки.

До специфіки застосувань даних підходів відноситься те, що базовим підходом щодо визначення ринкової вартості є **порівняльний підхід**, який корегується на значення вартості, що одержані за допомогою інших методів оцінки. Цей підхід є найбільш ефективний в умовах активного стану ринку, що забезпечує в необхідному об'ємі достовірні дані по здійснюваних операціях.

При визначенні ринкової вартості Банком застосовується витратний підхід при оцінці особливих видів нерухомості, незавершених будівництвом об'єктів нерухомості, а також при оцінці в умовах браку ринкової інформації для застосування порівняльного або доходного підходу.

Дохідний підхід оцінки застосовується для оцінки цілісного майнового комплексу підприємства за умови приведення майбутніх доходів від експлуатації об'єктів в нинішню вартість. Одержані результати співставляються з ринковою інформацією по продажу аналогічних об'єктів.

Внутрішнім порядком Банку зафіксовані наступні базові підходи до оцінки в залежності від різних видів забезпечення:

Найменування майна		Підхід до оцінки
Житлова нерухомість		Порівняльний
Земельні ділянки		Порівняльний
Нежитлова нерухомість		Порівняльний
	Окрім:	
	Виробничі приміщення (приміщення, що розміщені в складі ЦМК та не мають альтернативного функціонального використання, як тільки в складі ЦМК)	Порівняльний, дохідний, витратний
Незавершене будівництво	Перспективне незавершене будівництво зі ступеню готовності більше ніж 85,0 %	Витратний, порівняльний
	Незавершене будівництво	Витратний
Транспортні засоби		Порівняльний
Обладнання	Медичне обладнання	Порівняльний
	Обладнання сфери послуг	Порівняльний
	Складське обладнання	Порівняльний

	Обладнання переробної промисловості	Порівняльний
	Окрім:	
	Комплексні мініхлібопекарні	Порівняльний, дохідний
	Промислове обладнання	Порівняльний
	Окрім:	
	Обладнання для розміщення рекламних продуктів	Витратний
	Спеціалізовані транспортні засоби та обладнання, що використовуються в будівництві	Порівняльний, витратний
	Сільськогосподарська спеціалізована техніка	Порівняльний, витратний
	Спеціалізовані транспортні засоби та обладнання, що використовуються в гірничо видобувній галузі	Порівняльний, витратний
	Комп'ютерне та периферійне обладнання	Витратний
	Офісне обладнання	Витратний
	Основне стадо (продуктивне та/або племінне), тварини на вирощуванні та відгодівлі, ремонтний молодняк	Витратний
	Товари в обороті (готова продукція)	Порівняльний
	Майнові права	Документарний аналіз
Цілісні майнові комплекси	Стандартизовані майнові комплекси	Порівняльний, дохідний
	Цілісні майнові комплекси, що мають індивідуальні характеристики	Дохідний, порівняльний

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 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:	-	556	-	-	-	7 397	-	7953
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	150	-	150
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	666	-	666
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	556	-	-	-	1645	-	2201
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	4 936	-	4 936
2	Справедлива вартість за забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	451 880	-	660	44 616	166 566	-	663 722
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	30 604	49 459	-	80 063
2.2	Інше нерухоме майно	-	444 645	-	204	14 012	2 039	-	460 900
2.3	Цінні папери	-	40	-	-	-	-	-	40
2.4	Грошові депозити	-	850	-	-	-	2 422	-	3 272
2.5	Інше майно	-	6 345	-	456	-	112 646	-	119 447

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	435 935	69 976
1.1	Державні облігації	123	146
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	409 487	41 537
1.4	Векселя	26 325	28 293
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	205 515	3 736
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	48 150	3 736
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	157 365	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 399)	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	640 051	73 712

дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2008 рік зазначаються за рядком 8, таблиці 9.2 примітки 9;

дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2007 рік зазначаються за рядком 8, таблиці 9.3 примітки 9;

дані про цінні папери у портфелі банку на продаж за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 4, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 6 та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 6;

дані про цінні папери у портфелі банку на продаж за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 5, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 6 та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 6;

дані про зміну резерву під знецінення зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 13.

Аналіз цінних паперів у портфелі банку на продаж за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	123	-	409 487	26 325	435935
1.1	Державні установи та підприємства	123	-	-	-	123
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	30 233	18 213	48 446
1.4	Середні підприємства	-	-	299 935	8 112	308047
1.5	Малі підприємства	-	-	79 319	-	79 319
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA					
1.2	З рейтингом від AA- до AA+					
1.3	З рейтингом від A- до A+					
1.4	З рейтингом нижче A-					
1.5	Ті, що не мають рейтингу					
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	123	-	409 487	26 325	435935
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	123	-	409 487	26 325	435935

Дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2008 рік зазначаються в таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 1 колонкою 3.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	146	-	41 537	28293	69976
1.1	Державні установи та підприємства	146	-	-	-	146
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	41 537	19522	61059
1.4	Середні підприємства	-	-	-	8 771	8771
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA					
1.2	З рейтингом від AA- до AA+					
1.3	З рейтингом від A- до A+					
1.4	З рейтингом нижче A-					
1.5	Ті, що не мають рейтингу					
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	146	-	41 537	28293	69976
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	146	-	41 537	28293	69976

Дані про боргові цінні папери в портфелі банку на продаж за 2007 рік зазначаються в таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 1 колонкою 4.

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		73 712	113 054
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		8 206	4 657
3	Нараховані процентні доходи		39 720	9 209
4	Проценти сплачені		39 351	6 985
5	Придбання цінних паперів		2 604 732	2 873 966
6	Реалізація цінних паперів на продаж		2 043 525	2 922 704
7	Амортизація премії або дисконту		(2 044)	2 515
8	Резерв під знецінення		(1 399)	-
9	Придбання дочірніх компаній		-	-
10	Переведення до активів групи вибуття		-	-
11	Вибуття дочірніх компаній		-	-
12	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
13	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
14	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		640 051	73 712

Дані за рядком «Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня» таблиці 9.4 примітки 9 зазначаються в таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 4.

Таблиця 9.5 Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість за 2008 рік	Справедлива вартість за 2007 рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ «АГРОМАШБУД»	Виробництво сільськогосподарських тракторів	Україна	54 443	-
2	ВАТ ЗНВКІФ «Біотекінвест»	Інші види фінансового посередництва, не віднесені до інших угруповань	Україна	53 870	-
3	ВАТ ЗНВКІФ "Європейські технології"	Брокерські операції з цінними паперами	Україна	39 825	-
4	ВАТ "ІнвестБудсервіс"	Загальне будівництво будівель (нові роботи, роботи з заміни, реконструкції та відновлення)	Україна	23 061	-
5	ЗАТ "КУА"Спарта"	Контроль та регулювання портфеля активів	Україна	7 370	-
6	ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Управління фінансовими ринками	Україна	3 000	-
7	ВАТ "ЗахідЕнерго"	Виробництво електроенергії	Україна	399	403
8	ВАТ "Укрнафта"	Видобування нафти	Україна	247	991
9	ЗАТ "УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	180	-
10	ВАТ "Мотор Січ"	Виробництво різноманітних металевих виробів	Україна	166	50
11	Усього			182 561	1 444

Дані про пайові цінні папери в портфелі банку на продаж зазначаються за рядком 2, таблиці 9.1 примітки 9 відповідного року в частині акцій підприємств.

Станом на 31.12.2008 року іменні відсоткові облігації ЗАТ "Державна іпотечна установа" серії К балансовою вартістю 80 169 тис. грн. та серії L балансовою вартістю 103 846 тис. грн. використані в якості застави під рефінансування Національного банку України.

Станом на 31.12.2008 року банк не має цінних паперів у портфелі банку на продаж, які було використано для операцій репо.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

На протязі 2008 та 2007 років банк не обліковував цінних паперів в портфелі банку до погашення.

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
<i>Асоційовані компанії</i>			
1	Балансова вартість на 1 січня	7	7
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	-	-
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
4	Частка прибутку асоційованих компаній	(2)	-
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	3	-
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	-	-
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	-	-
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	-	-
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	8	7

В 2007р. банком були здійснені інвестиції в асоційовану компанію ТОВ «Електронні карткові Платежі» у розмірі 7 тис. грн. Банк володіє часткою у статутному капіталі товариства у розмірі 30%.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства, а також Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників ТОВ «Електронні карткові Платежі» протокол №1 від 09 серпня 2007р.

Активи ТОВ «Електронні карткові Платежі» за станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня) складають 24,7 тис. грн., пасиви – 24,7 тис. грн.

Керуючись принципом суттєвості відношення валюти балансу асоційованої компанії до валюти банку (0,0002%) банком не складається консолідована фінансова звітність за 2008 рік.

Інвестиції в ТОВ «Електронні карткові Платежі» обліковуються в балансі БАТ «РОДОВІД БАНК» за методом участі в капіталі.

Дані про інвестиції в асоційовані й дочірні компанії за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 8 колонкою 4, таблиці 36.3 примітки 36 за рядком 4 та включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.6 примітки 37;

дані про інвестиції в асоційовані й дочірні компанії за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 8 колонкою 5, таблиці 36.6 примітки 36 за рядком 4 та включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.7 примітки 37.

дані про частку прибутку асоційованих компаній зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 20, таблиці 36.2 та таблиці 36.5 примітки 36 за рядком 12 за даними 2008 та 2007 років відповідно.

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Протягом 2008 року об'єкти інвестиційної нерухомості банком не обліковувалися.

Примітка 13. Гудвіл

Банком не складається консолідована фінансова звітність за 2008 рік, та дані по примітці 13 не розраховуються.

Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи**Таблиця 14. 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
1	<i>Балансова вартість на початок 2007 року:</i>	-	70 176	20324	2762	16636	1288	2394	41462	399	-	155441
1.1	<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	-	73295	27147	4152	19442	1399	4863	41462	655	-	172415
1.2	<i>Знос на початок 2007 року</i>	-	(3119)	(6823)	(1390)	(2806)	(111)	(2469)	-	(256)	-	(16974)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	10114	16321	3007	2201	369	6478	114417	47	-	152954
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	151	1087	14	273	-	-	-	33	-	1558
5	Передавання	-	19352	16280	-	-	-	1281	(36913)	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(1300)	(4)	(813)	(40)	(84)	-	-	-	(2241)
8	Амортизаційні відрахування	-	(5575)	(4407)	(1140)	(2583)	(692)	(1873)	-	(126)	-	(16396)
9	Відображення величини	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11. 1	12
	втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах											
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	54834	-	-	-	-	-	-	-	-	54834
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	58119	-	-	-	-	-	-	-	-	58119
11.2	Переоцінка зносу	-	(3285)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3285)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Балансова вартість на кінець 2007 року (на початок 2008 року):</i>	-	149052	48305	4639	15714	925	8196	118966	353	0	346150
14.1	<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	-	161031	59514	7118	21059	1714	12417	118966	735	-	382554
14.2	<i>Знос на кінець 2007 року (на початок 2008 року)</i>	-	(11979)	(11209)	(2479)	(5345)	(789)	(4221)	-	(382)	-	(36 404)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	312	7650	15956	3243	1014	11933	1437	268 486	2717	-	312 748
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	3091	3431	-	-	-	-	-	-	-	6522
18	Передавання	-	97 771	8677	-	277	1125	47210	(155447)	387	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	(145)	-	-	-	-	-	-	(145)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11. 1	12
20	Вибуття	-	-	(485)	(82)	(11)	-	(21214)	-	-	-	(21 792)
21	Амортизаційні відрахування	-	(665)	(21719)	(1749)	(2674)	(1357)	(10890)	-	(469)	-	(39523)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	228015	-	-	-	-	-	-	-	-	228015
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	238368	-	-	-	-	-	-	-	-	238368
24.2	Переоцінка зносу	-	(10353)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10353)
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного року	312	484914	54165	5906	14320	12626	24739	232005	2988	-	831975
27.1	Первісна (переоцінена) вартість-	312	507135	87093	9107	22277	14767	39850	232005	3839	-	916385
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(22221)	(32928)	(3201)	(7957)	(2141)	(15111)	-	(851)	-	(84410)

В 2008р. банк не надавав і не отримував об'єкти у фінансовий лізинг.

Станом на 31.12.2008р. банк не обліковує основні засоби:

- стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- які тимчасово не використовуються;
- вилучені з експлуатації для продажу.
-

Банк орендує основні засоби на загальну суму 168 146 тис.грн. (бал.рахунок 9840)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 16 412 тис. грн., в тому числі первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів становить – 112 тис.грн.

Станом на 31.12.2008р. банк не обліковує нематеріальні активи:

- щодо яких є обмеження права власності;
- що створені банком.

Станом на 31 грудня 2008 року незалежним оцінювачем ТОВ "РЕД" здійснена переоцінка групи основних засобів «Будинки та споруди». У зв'язку цим, переоцінка вартості основних засобів становить:

- дооцінка основних засобів - 246 717 тис. грн. (амортизація дооцінки - 10 437 тис. грн.);
- уцінка основних засобів - 8 349 тис. грн. (амортизація уцінки - 84 тис. грн.).

Усього сума збільшення капіталу Банку за рахунок переоцінки групи основних засобів «Будинки та споруди» звітного року становить 228 015 тис. грн., яка зменшена на суму відстроченого податкового зобов'язання в сумі 57 004 тис. грн.

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 13;

дані про амортизаційні відрахування зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 2;

дані про амортизаційні відрахування за 2008 рік зазначаються в таблиці 36.3 примітки 36 за рядком 15;

дані про амортизаційні відрахування за 2007 рік зазначаються в таблиці 36.6 примітки 36 за рядком 15;

дані про амортизацію основних засобів зазначаються в примітці 31 за рядком 2;

дані про амортизацію нематеріальних активів зазначаються в примітці 31 за рядками 6;

дані про надходження основних засобів та нематеріальних активів за 2008 рік зазначаються в таблиці 36.3 примітки 36 за рядком 14;

дані про надходження основних засобів та нематеріальних активів за 2007 рік зазначаються в таблиці 36.6 примітки 36 за рядком 14.

дані про основні засоби та нематеріальні активи за 2008 рік включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.6 примітки 37;

дані про основні засоби та нематеріальні активи за 2007 рік включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.7 примітки 37.

Примітка 15. Інші фінансові активи**Таблиця 15.1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	7
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		7 468	59 389
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	325
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		18 672	5 170
8	Інші		1 996	1 000
9	Резерв під знецінення		(501)	(234)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		27 635	65 657

За рядком 7 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» та рядком 9 «Резерв під знецінення» таблиці 15.1 примітки 15 відображаються відповідно дані за грошовим покриттям, розміщеним в інших банках, яке обліковується за рахунком 1502 у розмірі 18 672 тис. грн. та резерв за цими коштами у розмірі 187 тис. грн.

Дані про інші фінансові активи зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 14;

дані про інші фінансові активи за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 8 та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 8;

дані про інші фінансові активи за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 8 та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 8.

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<i>Залишок за станом на 1 січня</i>	3	-	-	-	52	179	234
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(3)				135	135	267
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	-	-	-	-	187	314	501

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 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	<i>Залишок за станом на 1 січня</i>	-	-	-	-	41	12	53
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	3	-	-	-	11	167	181
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	3	-	-	-	52	179	234

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговим і 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:	-	-	-	-	-	1 568	1 568
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	1 035	1 035
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	2	2
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	68	68
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	463	463
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	1 568	1 568
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	30	30
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	30	30
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	386	386
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	30	30
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	41	41
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	98	98
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	69	69
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	148	148
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	7 468	-	18 672	12	26 152
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(187)	(314)	(501)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	7 468	-	18 485	1 682	27 635

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 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	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	785	785
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	653	653
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	1	1
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	109	109
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	22	22
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	785	785
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	12	12
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	12	12
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою	-	-	-	-	-	-	-

	платежу більше ніж 366 (367) днів							
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	7	-	-	-	-	194	201
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	116	116
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	14	14
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7	-	-	-	-	10	17
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	54	54
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	59389	-	5170	9	64568
7	Резерв під знецінення	(3)	-	-	-	(52)	(179)	(234)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	4	-	59389	-	5118	821	65332

Дані за рядком 8, таблиці 15.5 примітки 15 відображаються за рядком 10, таблиці 15.1 примітки 15 за виключенням даних за переоцінкою фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками у сумі 325 тис. грн.

Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік

В 2008р. банк не надавав об'єкти у фінансовий лізинг.

Таблиця 15.7. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 рік

В 2007р. банк не надавав об'єкти у фінансовий лізинг.

Примітка 16. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4 400	41 509
2	Передоплата за послуги		70 429	33 968
3	Дорогоцінні метали		26 903	10 787
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		7 098	2 736
6	Резерв		(3 427)	(5 519)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		105 403	83 481

У 2008 році банк не мав забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

Дані про інші активи зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 15;

дані про інші активи за 2008 рік включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.6 примітки 37;

дані про інші активи за 2007 рік включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.7 примітки 37.

Інформація за операціями з іншими активами з пов'язаними особами надається відповідно у примітці 42.

Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 17.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи		
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:		
14.1	Основні засоби		
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу		
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків		
17	Кошти клієнтів		
18	Випущені боргові цінні папери		
19	Інші позикові кошти		
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		
21	Відстрочене податкове зобов'язання		
22	Резерви за зобов'язаннями		
23	Інші зобов'язання		
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		

Протягом 2008 року банком були здійснені операції з реалізації чотирьох автомобілів утримуваних для продажу. В наслідок проведених операцій банком було отримано доход у сумі 163 тис. грн. та перераховано до бюджету податок на додану вартість у сумі 62 тис. грн.

Дані про довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 16;

дані про довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття за 2008 рік зазначаються в таблиці 36.3 примітки 36 за рядком 1;

дані про довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття за 2007 рік зазначаються в таблиці 36.6 примітки 36 за рядком 1.

Таблиця 17.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

На протязі 2008р. та 2007р. на балансі банку не обліковувалися дочірні компанії та не відбувалися операції з їх продажу, тому банком не наводиться інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

Примітка 18. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	<i>Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків</i>	1 808 387	1 074 684
2	<i>Депозити інших банків:</i>	160 044	63 125
2.1	Короткострокові	144 644	63 125
2.2	Довгострокові	15 400	-
3	<i>Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками</i>	-	-
4	<i>Кредити, отримані:</i>	3 039 158	1 594 445
4.1	Короткострокові	2 978 463	1 546 172
4.2	Довгострокові	60 695	48 273
5	<i>Прострочені залучені кошти інших банків</i>	-	-
6	Усього коштів інших банків	5 007 589	2 732 254

Дані про кошти банків зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 18;

дані про кошти банків за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 12, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 10;

дані про кошти банків за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 12, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 10.

Аналіз коштів банків за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Примітка 19. Кошти клієнтів**Таблиця 19.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	<i>Державні та громадські організації:</i>	40 580	60 959
1.1	Поточні рахунки	-	2 886
1.2	Строкові кошти	40 580	58 073
2	<i>Інші юридичні особи</i>	2 654 392	1 818 871
2.1	Поточні рахунки	771 210	520 312
2.2	Строкові кошти	1 883 182	1 298 559
3	<i>Фізичні особи:</i>	3 618 029	2 925 719
3.1	Поточні рахунки	234 879	196 378
3.2	Строкові кошти	3 383 150	2 729 341
4	Усього коштів клієнтів	6 313 001	4 805 549

Станом на 31.12.2008р. серед коштів на вимогу враховуються:

- кошти, отримані як грошове покриття по наданим акредитивам, у сумі 20 706 тис. грн.;
 - кошти, отримані як грошове покриття по наданим банківським гарантіям, у сумі 8 тис. грн.
- Дані про кошти клієнтів зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 19;
- дані про кошти клієнтів за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 13, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 11;
- дані про кошти клієнтів за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 13, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 11;
- дані за рядком 4 таблиці 19.1 примітки 19 зазначаються за рядком 14 таблиці 19.2 примітки 19.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**(%)**

Рядок	Вид економічної діяльності	за 2008 рік		за 2007 рік	
		сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	21 045	0,33	20 954	0,44
2	Центральні та місцеві органи державного управління	40 580	0,64	40 005	0,83
3	Виробництво	140 707	2,23	132 665	2,76
4	Нерухомість	14 716	0,23	17 194	0,36
5	Торгівля	353 463	5,60	229 748	4,78
6	Сільське господарство	26 493	0,42	6 283	0,13
7	Фізичні особи	3 590 765	56,88	2 830 807	58,91
8	Будівництво	22 615	0,36	78 161	1,63
9	Видобувна промисловість	623 495	9,88	5 587	0,12
10	Послуги	567 890	9,00	804 134	16,73
11	Інші	314 848	4,98	205 798	4,28
12	Нерезиденти - юридичні особи	569 120	9,02	339 301	7,06
13	Нерезиденти - фізичні особи	27 264	0,43	94 912	1,97
14	Усього коштів клієнтів	6 313 001	100%	4 805 549	100%

Дані за рядком 14 таблиці 19.2 примітки 19 зазначаються за рядком 4 таблиці 19.1 примітки 19.

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	50 457
5	Облігації	184 572	728 648
6	Усього	184 572	779 105

Станом на 31.12.2008р. на балансі ВАТ «РОДОВІД БАНК» враховуються емітовані банком облігації:

- серії А на суму 37 872 тис. грн. з кінцевим терміном погашення 22.09.2009р.;
- серії В на суму 25 823 тис. грн. з кінцевим терміном погашення 06.08.2010р.;
- серії С на суму 55 588 тис. грн. з кінцевим терміном погашення 06.11.2010р.;
- серії F на суму 65 289 тис. грн. з кінцевим терміном погашення 15.12.2009р.

Дані про боргові цінні папери, емітовані банком, зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 20;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 14, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 12;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 14, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 12.

Аналіз боргових цінних паперів, емітованих банком, за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік		за 2007 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	-	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-	50 457	50 457
5	Облігації	184 572	184 572	728 648	728 648
6	Усього	184 572	184 572	779 105	779 105

Примітка 21. Інші залучені кошти**Таблиця 21.1. Інші залучені кошти**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	83 609	334 246
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Усього	83 609	334 246

Дані про інші залучені кошти зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 21;

дані про інші залучені кошти за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 15, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 13;

дані про інші залучені кошти за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 15, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 13.

Аналіз інших залучених коштів за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік

У 2008р. банк не отримував об'єкти у фінансовий лізинг.

Таблиця 21.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2007 рік

У 2007р. банк не отримував об'єкти у фінансовий лізинг.

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<i>Залишок на 1 січня</i>		1 860	-	-	1 860
2	Збільшення/зменшен ня резерву		4	-	-	4
3	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня</i>		1 864	-	-	1 864

Дані про резерви за зобов'язаннями за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 24, таблиці 39.2 примітки 39 за рядком 7;

дані про збільшення резерву за зобов'язаннями за 2008 рік містяться в складі рядка 3 «Звіту про рух грошових коштів»;

дані про збільшення резерву за зобов'язаннями за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 16.

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<i>Залишок на 1 січня</i>		1 191	-	-	1 191
2	Збільшення/зменшен ня резерву		669	-	-	669
3	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня</i>		1 860	-	-	1 860

Дані про резерви за зобов'язаннями за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 24, таблиці 39.2 примітки 39 за рядком 7;

дані про збільшення резерву за зобов'язаннями за 2007 рік включаються до складу статті «Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами, відображеної за рядком 3 «Звіту про рух грошових коштів»;

дані про збільшення резерву за зобов'язаннями за 2007 рік включаються до складу статті «Резерв під заборгованість за кредитами», відображеної за рядком 12 «Звіту про фінансові результати».

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		11 020	9 794
2	Дивіденди до сплати		20	20
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		6 086	40 985
4	Розрахунки за конверсійними операціями		56 976	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		2 384	73
6	Інші нараховані зобов'язання		13 664	1 956
7	Усього інших фінансових зобов'язань		90 150	52 828

Інші нараховані зобов'язання складають:

- кошти в розрахунках інших банків – 1 309 тис. грн.;
- нараховані витрати за коштами в розрахунках інших банків – 29 тис. грн.;
- кошти клієнтів банку за недіючими рахунками – 4 тис. грн.;
- клірингові рахунки за розрахунками платіжними картками - 149 тис. грн.;
- кредитові суми до з'ясування - 401 тис. грн.;
- транзитні рахунки - 11 625 тис. грн.;
- інші нараховані витрати - 147 тис. грн.

Дані про інші фінансові зобов'язання зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 25;
дані про інші фінансові зобов'язання за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 16 та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 14;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 16 та таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 14.

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Примітка 24. Інші зобов'язання**Таблиця 24.1. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		4 954	2 218
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		7 069	2 861
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		352	484
4	Доходи майбутніх періодів		54	118
5	Інші		-	1 508
6	Усього		12 429	7 189

Дані про інші зобов'язання зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 26.

дані про інші зобов'язання за 2008 рік включаються до складу статті «Нефінансові зобов'язання», відображеної за рядком 19 таблиці 37.6 примітки 37;

дані про інші зобов'язання за 2007 рік включаються до складу статті «Нефінансові зобов'язання», відображеної за рядком 19 таблиці 37.7 примітки 37.

Примітка 25. Субординований борг

З метою підвищення рівня капіталізації ВАТ "РОДОВІД БАНК" залучив у інвестора - ВАТ «Українські промислові інвестиції» звичайні незабезпечені грошові кошти на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу Банку (капіталу 2-го рівня) у сумі 50 000 тис.грн. строком на 10 років. Згідно з договором про залучення грошових коштів на умовах субординованого боргу від 26.09.2005 термін повернення коштів 26.09.2015, розмір процентної ставки з 01.01.2007 дорівнює 10%.

Станом на 31.12.2008р. залишок за залученими коштами на умовах субординованого боргу складає 50 000 тис. грн., залишок за нарахованими витратами за залученими коштами на умовах субординованого боргу 424 тис. грн. (50 000 тис. грн. та 425 тис. грн. відповідно у 2007 році).

Дані про субординований борг зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 27;
дані про субординований борг за 2008 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 17, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 15;

дані про субординований борг за 2007 рік зазначаються в таблиці 37.7 примітці 37 за рядком 17, таблиці 37.11 примітці 37 за рядком 15.

Аналіз субординованого боргу за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Примітка 26. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прос-ті акції	Емі-сійні різ-ниці	Приві-лейо-вані акції	Власні акції (част-ки, паї), що викуп-лені в акці-онерів (учас-ників)	Диві-денди, що спря-мовані на збіль-шення ста-тутного капі-талу	Усьо-го
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<i>Залишок на 1 січня 2007 року</i>	350	350000	-	-	-	-	350000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	85	85000	535500	-	-	-	620500
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)</i>	435	435000	535500	-	-	-	970500
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(0,072)	-	-	-	(48)	-	(48)
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0,072	-	24	-	48	-	72
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року</i>	435	435000	535524	-	-	-	970524

Станом на 31.12.2008 року:

- а) кількість акцій, об'явлених до випуску - **0** шт.;
- б) кількість випущених і сплачених акцій - **0** шт.;
- в) номінальна вартість однієї акції - **1000** грн.;

г) права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом банку. Усі акціонери мають рівне переважне право на придбання акцій, що випускаються додатково, у кількості пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу підписки. Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що випускаються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Положень або вимог, які обмежують, або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам або класам акціонерів, немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій не існує;

г) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

Дані про статутний капітал зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 30;
дані про кількість акцій в обігу зазначаються в таблиці 34.1 примітки 34 за рядком 4;
дані про власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 48;
дані про продаж раніше викуплених власних акцій зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 49.

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	<i>Залишки на 1 січня 2007 року</i>	-	-	-	-	-	54 898	-	-	-	22 698	77 596
2	Переоцінка	-	-	-	-	4 657	54 835	-	-	-	-	55 132
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	(4 360)	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	(46 453)	-	-	-	-	(46 453)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 636	22 636

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	-	-	-	-	297	63 280	-	-	-	45 334	108 911
8	Переоцінка	-	-	-	-	8 206	228 015	-	-	-	-	234 153
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	(2 068)	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	(66 386)	-	-	-	-	(66 386)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 036	62 036
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	6 435	224 909	3	-	-	107 370	338 717

Відрахування в загальні резерви банку проводяться за рахунок прибутку після сплати податків згідно з Положенням про розподіл прибутку, затвердженим Загальними зборами акціонерів.

В звітному році загальний резерв не використовувався.

Результати переоцінки основних засобів обліковуються на балансовому рахунку 5100 «Результати переоцінки основних засобів» та відображають результат переоцінки основних засобів до справедливої (ринкової) вартості.

Призначення переоцінки основних засобів – визнання справедливої (ринкової) вартості основних засобів, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку.

За кредитом рахунку 5100 «Результати переоцінки основних засобів» Банком проведено суми дооцінки основних засобів і відновлення їх корисності.

За дебетом рахунку 5100 «Результати переоцінки основних засобів» Банком проведено суми уцінки основних засобів і втрат від зменшення їх корисності.

Резерв переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж обліковується на балансовому рахунку 5102 та відображає результат переоцінки ЦП до справедливої (ринкової) вартості у відповідності до вимог постанови НБУ №358 від 03.10.2005. Призначення резерву - покриття «ризиків цінного паперу», який спричиняє зменшення корисності цінних паперів, тобто втрату економічної вигоди, яка може бути спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після придбання та первісної оцінки цінного паперу і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Переоцінка інвестицій в асоційовані компанії обліковується на балансовому рахунку 5103 та відображає результат переоцінки інвестицій до їх реальної вартості на даний момент у відповідності до вимог постанови НБУ №358 від 03.10.2005. Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на частку банку в сумі зміни загальної величини власного капіталу емітента за звітний період (крім змін за рахунок чистого прибутку (збитку) за звітний період) з включенням (виключенням) цієї суми до іншого додаткового капіталу банку. Визнання змін у власному капіталі емітента відображається на рахунку 5103 у разі збільшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням власного капіталу об'єкта інвестування даний рахунок збільшується, у разі зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування даний рахунок зменшується. Рахунок 5103 відображає реальну зміну в капіталі банку вартості проінвестованих активів.

Дані про резервні та інші фонди банку зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 32;

дані про результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж зазначаються в таблиці 9.4 примітки 9 за рядком 2;

дані про результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж за 2008 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 20.1;

дані про результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж за 2007 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 4.1;

дані про реалізований фонд переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж за 2008 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 20.2;

дані про реалізований фонд переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж за 2007 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 4.2;

дані про результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів за 2008 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 21, таблиці 14 примітки 14 за рядком 24;

дані про результат переоцінки основних засобів та нематеріальних активів за 2007 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 5, таблиці 14 примітки 14 за рядком 11;

дані про результат переоцінки інвестицій в асоційовані компанії за 2008 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 22, таблиці 11.1 примітки 11 за рядком 5;

дані про результат переоцінки інвестицій в асоційовані компанії за 2007 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 6; таблиці 11.1 примітки 11 за рядком 5;

дані про рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку, за 2008 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 26;

дані про рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку, за 2007 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 10;

дані щодо впливу податку на прибуток за 2008 рік зазначаються в таблиці 32.3 примітки 32 за рядком 33;

дані щодо впливу податку на прибуток за 2007 рік зазначаються в таблиці 32.4 примітки 32 за рядком 23.

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
	<i>Процентні доходи за:</i>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	1 301 316	558 140
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	46 476	12 735
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	90 037	42 498
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	27024	6 993
9	Депозитами овернайт в інших банках	41	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	6 102	2 792
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	28	17
14	Усього процентних доходів	1 471 024	623 175
	<i>Процентні витрати за:</i>		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(266 534)	(77 537)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(51 629)	(33 255)
17	Іншими залученими коштами	(30 979)	(8 550)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(500 086)	(232 485)
19	Строковими коштами інших банків	(177 343)	(62 863)
20	Депозитами овернайт інших банків	(123)	-
21	Поточними рахунками	(40 003)	(13 999)
22	Кореспондентськими рахунками	(141 451)	(48 436)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(5 000)	(5 000)
25	Усього процентних витрат	(1 213 148)	(482 125)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	257 876	141 050

Дані про чистий процентний дохід/(витрати) зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1;

дані про процентні доходи зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1, таблиці 36.2 та 36.5 примітки 36 за рядком 1 за даними 2008 та 2007 року відповідно;

дані про процентні витрати зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.2, таблиці 36.2 та 36.5 примітки 36 за рядком 5 за даними 2008 та 2007 року відповідно.

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
	<i>Комісійні доходи</i>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	195 599	107 556
1.1	Розрахункові операції	43 936	24 145
1.2	Касове обслуговування	42 608	22 525
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	332	300
1.5	Операції довірчого управління	156	-
1.6	Гарантії надані	4 320	2 868
1.7	Інші	104 247	57 718
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	195 599	107 556
	<i>Комісійні витрати</i>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(15 394)	(10 899)
4.1	Розрахункові операції	(4 608)	(1 882)
4.2	Касове обслуговування	(6 108)	(6 069)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	(44)
4.5	Інші	(4 678)	(2 904)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(15 394)	(10 899)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	180 205	96 657

Інші комісійні доходи складають:

- інші комісійні доходи за операціями з банками – 2 тис. грн.;
- комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 94 489 тис. грн.;
- комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів – 6 тис. грн.;
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів – 7 302 тис. грн.;
- комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами – 1 493 тис. грн.;
- інші комісійні доходи за операціями з клієнтами – 955 тис. грн.

Інші комісійні витрати складають:

- комісійні витрати на кредитне обслуговування – 1 918 тис. грн.;

- комісійні витрати за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів – 71 тис. грн.;
- комісійні витрати за позабалансовими операціями – 1 101 тис. грн.;
- інші комісійні витрати – 1 588 тис. грн.

Дані про комісійні доходи зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 2, таблиці 36.2 та 36.5 примітки 36 за рядком 2 за даними 2008 та 2007 року відповідно;

дані про комісійні витрати зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 3, таблиці 36.2 та 36.5 примітки 36 за рядком 6 за даними 2008 та 2007 року відповідно.

Примітка 30. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		2	2
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		128	10
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		16 103	6 786
9	Усього операційних доходів		16 233	6 798

Інші складають:

- штрафи, пені, що отримані банком за кредитними операціями у сумі 13 331 тис. грн.;
- дохід від надання в оренду основних засобів, які ні є об'єктом інвестиційної нерухомості у сумі 155 тис. грн.;
- інші операційні доходи у сумі 678 тис. грн.;
- дохід від реалізації активів групи вибуття у сумі 163 тис. грн.;
- агентська винагорода у сумі 1 020 тис. грн.;
- страхові відшкодування у сумі 292 тис. грн.;
- інші доходи у сумі 464 тис. грн.

Дані про інші операційні доходи зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 17.

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(179 382)	(85 453)
2	Амортизація основних засобів		(39 054)	(16 270)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(469)	(126)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(15 854)	(15 318)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		-	-
9	Витрати за оперативним лізингом		(53 544)	(24 990)
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(6 963)	(1 795)
11	Професійні послуги		(46 358)	(18 463)
12	Витрати на маркетинг та рекламу		(14 777)	(9 430)
13	Витрати на охорону		(10 598)	(3 853)
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(27 006)	(9 349)
15	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		-	-
16	Інші		(19 932)	(13 032)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(413 937)	(198 079)

Станом на 31.12.2008 року банк не має в оренді об'єктів інвестиційної нерухомості, а також не має на балансі об'єктів інвестиційної нерухомості, які надаються в оренду.

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 19;

дані про амортизацію основних засобів та амортизацію програмного забезпечення та інших нематеріальних активів за 2008 рік зазначаються в таблиці 14 примітці 14 за рядком 21, таблиці 36.3 примітки 36 за рядком 15, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 2 колонкою 4;

дані про амортизацію основних засобів та амортизацію програмного забезпечення та інших нематеріальних активів за 2007 рік зазначаються в таблиці 14 примітці 14 за рядком 8, таблиці 36.6 примітки 36 за рядком 15, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 2 колонкою 5.

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(8 373)	(5 402)
2	Відстрочений податок на прибуток	1 052	486
3	Усього	(7 321)	(4 916)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток частково зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 22, частково в примітці 33 за рядком 4 (в частині податку на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу), таблиці 36.2 та 36.5 примітці 36 за рядком 14 за даними 2008 та 2007 років відповідно;

дані про відстрочений податок на прибуток за 2008 рік зазначаються в таблиці 32.3 примітки 32 за рядком 33 колонкою 6;

дані про відстрочений податок на прибуток за 2007 рік зазначаються в таблиці 32.4 примітки 32 за рядком 23 колонкою 6.

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Таблицю 32.2 банк не заповнює у відповідності до роз'яснень щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2008 рік.

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 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	3	4	5	6	7	8
1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями	(31)	-	-	-	(15)	(46)

2	Резерви під нестандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(4)	-	-	-	2	(2)
4	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку	(950)	-	-	-	(8 920)	(9 870)
5	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	8 199	-	-	-	(8 049)	150
6	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	5 139	5 139
7	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку	-	-	-	-	1 878	1 878
8	Інші акції та цінні	4 769	-	-	-	(23 207)	(18 438)

	папери нефіксованим прибутком торговому портфелі банку	3 у						
9	Переоцінка акцій та інших цінних паперів нефіксованим прибутком торговому портфелі банку	3 у	-	-	-	-	4 619	4 619
10	Акції та інші цінні папери нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	3	62	-	-	-	2	64
11	Акції та інші цінні папери нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж	3	-	-	-	-	16 060	16 060
12	Інші акції та цінні папери нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	3 у	822	-	-	-	29 321	30 143
13	Переоцінка акцій та інших цінних паперів нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	3 у	49	-	-	-	(388)	(339)
14	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку на продаж	у	(5 879)	-	-	-	14 136	8 257
15	Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-	(1 014)	(1 014)
16	Боргові цінні папери		(1 306)	-	-	-	(82 050)	(83 356)

	нефінансових підприємств у портфелі банку на продаж						
17	Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	(40)	-	-	-	1 282	1 242
18	Боргові цінні папери, випущені небанківськими фінансовими установами, у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	7 875	7 875
19	Боргові цінні папери, випущені банками, у портфелі банку на продаж	7 875	-	-	-	17 071	24 946
20	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	33	-	-	-	-	33
21	Боргові цінні папери, випущені банками та небанківськими фінансовими установами, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	44 300	44 300
22	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінанс НБУ у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	1 133	1 133
23	Переоцінка боргових цінних паперів, що рефінансовані НБУ у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(3)	(3)
24	Прострочені інші	131	-	-	-	2 344	2 475

	нараховані доходи						
25	Нематеріальні активи	132	-	-	-	793	925
26	Накопичена амортизація нематеріальних активів	(96)	-	-	-	(117)	(213)
27	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	87	-	-	-	28	115
28	Основні засоби	40 550	-	-	-	41 167	81 717
29	Знос основних засобів	(7 950)	-	-	-	7 950	-
30	Інші необоротні матеріальні активи	-	-	-	-	(4 868)	(4 868)
31	Інше (минулі роки)	83	-	-	-	(83)	-
32	Резерв під невикористані відпустки	(486)	-	-	(1 052)	-	(1 538)
33	<i>Чистий відстрочений податковий актив/ зобов'язання</i>	46 050	-	-	(1 052)	66 386	111 384
34	<i>Визнаний відстрочений податковий актив</i>	(18 143)	-	-	(1 052)	(100 493)	(119 688)
35	<i>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</i>	64 193	-	-	-	166 879	231 072

В 2008 році банком був розрахований відстрочений податок на прибуток у сумі 65 334 тис. грн.: за статтями активів - основні засоби та цінні папери, у сумі 66 386 тис. грн. за рахунок капіталу банку, та за іншими статтями активів та зобов'язань у сумі 1 052 тис. грн. за рахунок витрат банку.

Дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 23;

дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання, визнані у фінансових результатах, за 2008 рік зазначаються в таблиці 32.1 примітки 32 за рядком 2;

дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання, визнані у власному капіталі, за 2008 рік зазначаються в примітці 27 за рядком 11, «Звіті про власний капітал» за рядком 25.

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 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 2007 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями	-	-	-	-	(31)	(31)
2	Резерви під нестандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	(4)	(4)
4	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені небанківськими фінансовими установами, у торговому портфелі банку	-	-	-	-	(950)	(950)
5	Переоцінка акцій та інших цінних паперів	-	-	-	-	8 199	8 199

	нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку						
6	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	-	-	-	-	4 769	4 769
7	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що випущені банками, у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	62	62
8	Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	822	822
9	Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	49	49
10	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(5 879)	(5 879)
11	Боргові цінні папери нефінансових підприємств у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(1 306)	(1 306)
12	Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	33	33
13	Боргові цінні папери, випущені банками, у	-	-	-	-	7 875	7 875

	портфелі банку на продаж						
14	Переоцінка боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(40)	(40)
15	Прострочені інші нараховані доходи	-	-	-	-	131	131
16	Нематеріальні активи	-	-	-	-	132	132
17	Накопичена амортизація нематеріальних активів	-	-	-	-	(96)	(96)
18	Капітальні інвестиції за не введені в експлуатацію нематеріальними активами	-	-	-	-	87	87
19	Основні засоби	-	-	-	-	40 550	40 550
20	Знос основних засобів	-	-	-	-	(7 950)	(7 950)
21	Інше (резерв під відпустки)	-	-	-	(486)	-	(486)
22	Інше	83	-	-	-	-	83
23	<i>Чистий відстрочений податковий актив/ зобов'язання</i>	83	-	-	(486)	46 453	46 050
24	<i>Визнаний відстрочений податковий актив</i>	(1 401)	-	-	(486)	(16 256)	(18 143)
25	<i>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</i>	1 484	-	-	-	62 709	64 193

Дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 23;

дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання, визнані у фінансових результатах, за 2007 рік зазначаються в таблиці 32.1 примітки 32 за рядком 2;

дані про чисті відстрочені податкові зобов'язання, визнані у власному капіталі, за 2007 рік зазначаються в примітці 27 за рядком 5, «Звіті про власний капітал» за рядком 9.

Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	-	-
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	-	-
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	155	-
3	Усього	155	-
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	(39)	-
5	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	116	-

Дані про чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу, зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 24.

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		31 452	62 036
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		31 452	62 036
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	435,00	364,44
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		72,30	170,22
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		72,30	170,22
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Дані про чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядками 26, 27;

дані прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку, зазначаються в таблиці 34.2 примітки 34 за рядком 3;

дані про прибуток/(збиток) за рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 25, звіті «Баланс» за рядком 31, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 1, «Звіті про власний капітал» за рядками 12 та 28 за 2007 та 2008 рік відповідно, таблиці 36.2 та таблиці 36.5 примітки 36 за рядком 15 за 2008 та 2007 рік відповідно, таблиці 34.2 примітки 34 за рядком 1.

Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		31 452	62 036
2	Дивіденди за привілейованими акціями		-	-
3	Прибутку/(збитку), що належить акціонерам – власникам простих акцій		31 452	62 036

Дані прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку, зазначаються в таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 1;

дані про прибуток/(збиток) за рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 25, звіті «Баланс» за рядком 31, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 1, «Звіті про власний капітал» за рядками 12 та 28 за 2007 та 2008 рік відповідно, таблиці 36.2 та таблиці 36.5 примітки 36 за рядком 15 за 2008 та 2007 рік відповідно, таблиці 34.1 примітки 34 за рядком 3.

Примітка 35. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік		за 2007 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	<i>Залишок за станом на 1 січня</i>	20	-	21	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	-	1	-
4	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	20	-	20	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-

Дані про дивіденди зазначаються в таблиці 23.1 примітки 23 за рядком 2.

Примітка 36. Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 135 415	566 492	75 440	-	-	1 777 347
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	58 159	(58 159)	-
3	Усього доходів	1 135 415	566 492	75 440	58 159	(58 159)	1 777 347

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	1 067 443	357 105	46 476	-	-	1 471 024
2	Комісійні доходи	50 955	144 306	338	-	-	195 599
3	Інші операційні доходи	17 017	65 081	28 626	-	-	110 724
4	Усього доходів	1 135 415	566 492	75 440	58 159	(58 159)	1 777 347
5	Процентні витрати	(649 755)	(511 763)	(51 630)	-	-	(1 213 148)
6	Комісійні витрати	(11 060)	(4 329)	-	(5)	-	(15 394)
7	Інші операційні витрати	(33 908)	(223 777)	(2 625)	-	-	(260 310)
8	Усього витрат	(694 723)	(739 869)	(54 255)	(58 164)	58 159	(1 488 852)
9	Результат сегмента	440 692	(173 377)	21 185	(5)	-	288 495
10	Нерозподілені доходи						41 829
11	Нерозподілені витрати						(291 549)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування						(2)
13	Прибуток/(збиток) до						38 773

	оподаткування						
14	Витрати за податком на прибуток						(7 321)
15	Прибуток/(збиток)						31 452

Дані про процентні доходи за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1 колонкою 4, примітці 28 за рядком 14 колонкою 3;

дані про комісійні доходи за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 2 колонкою 4, примітці 29 за рядком 3 колонкою 3;

дані про процентні витрати за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.2 колонкою 4, примітці 28 за рядком 25 колонкою 3;

дані про комісійні витрати за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 3 колонкою 4, примітці 29 за рядком 6 колонкою 3;

дані про частку у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 20 колонкою 4; таблиці 11.1 примітки 11 за рядком 4 колонкою 3;

дані про прибуток/(збиток) до оподаткування за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 21 колонкою 4 з вирахуванням прибутку від продажу довгострокових активів, призначених для продажу, у сумі 155 тис. грн.;

дані про витрати за податком на прибуток за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 22 колонкою 4 з вирахуванням податку на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу, у сумі 39 тис. грн., таблиці 32.1 примітки 32 за рядком 3 колонкою 3;

дані про прибуток/(збиток) за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 25 колонкою 4, звіті «Баланс» за рядком 31 колонкою 4, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 1 колонкою 4, «Звіті про власний капітал» за рядком 28 колонкою 6, таблиці 34.2 примітки 34 за рядком 1 колонкою 4, таблиці 34.1 примітки 34 за рядком 3 колонкою 4.

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	8 002 210	3 295 188	886 816	242	-	12 184 456
3	Усього активів сегментів	8 002 210	3 295 188	886 816	242	-	12 184 456
4	Інвестиції в асоційовані компанії						8
5	Поточні та відстрочені податкові активи						-
6	Інші нерозподілені						1 011 251

	активи						
7	Усього активів						13 195 715
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	7 859 894	3 626 343	242 414	143	-	11 728 794
10	Усього зобов'язань сегментів	7 859 894	3 626 343	242 414	143	-	11 728 794
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						111 384
12	Інші нерозподілені зобов'язання						14 844
13	Усього зобов'язань						11 855 022
	<i>Інші сегментні статті</i>						
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	312 748	-	312 748
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(39 523)	-	(39 523)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(15 028)	(121 725)	(1 399)	-	-	(138 152)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	2 083	-	2 083
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Дані про довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 16, таблиці 17.1 примітки 17 за рядком 15;

дані про інвестиції в асоційовані компанії за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 8 колонкою 4, таблиці 11.1 примітки 11 за рядком 11 колонкою 3 та включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.6 примітки 37;

дані про поточні та відстрочені податкові активи за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядками 10 та 11 колонкою 4;

дані про зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття), за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 28 колонкою 4, таблиці 17.1 примітки 17 за рядком 24;

дані про поточні та відстрочені податкові зобов'язання за 2008 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядками 22 та 23 колонкою 4;

дані про капітальні інвестиції за 2008 рік зазначаються в таблиці 14 примітки 14 за рядком 16;

дані про амортизаційні відрахування за 2008 рік зазначаються в таблиці 14 примітки 14 за рядком 21, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 2 колонкою 4, примітки 31 за рядками 2 та 6;

дані про зменшення та відновлення корисності, що відображаються у фінансових результатах, за 2008 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 12 колонкою 4 у частині резерву під заборгованість за кредитами, рядком 13 колонкою 4 у частині знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж, рядком 16 колонкою 4 у частині резерву під зобов'язання та як складова частка рядка 19 колонки 4 у частині резерву під інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання.

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	456 200	292 165	56 141	-	-	804 506
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	56 443	(56 443)	-
3	Усього доходів	456 200	292 165	56 141	56 443	(56 443)	804 506

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги і корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	409 446	200 994	12 735	-	-	623 175
2	Комісійні доходи	41 691	64 376	1 489	-	-	107 556
3	Інші операційні доходи	5 063	26 795	41 917	-	-	73 775
4	Усього доходів	456 200	292 165	56 141	56 443	(56 443)	804 506
5	Процентні витрати	(213 702)	(235 168)	(33 255)	-	-	(482 125)
6	Комісійні витрати	(10 889)	(10)	-	-	-	(10 899)
7	Інші операційні витрати	(14 311)	(34 987)	-	-	-	(49 298)
8	Усього витрат	(238 902)	(270 165)	(33 255)	(56 443)	56 443	(542 322)
9	Результат сегмента	217 298	22 000	22 886	-	-	262 184

10	Нерозподілені доходи						2 695
11	Нерозподілені витрати						(197 927)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування						-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування						66 952
14	Витрати за податком на прибуток						(4 916)
15	Прибуток/(збиток)						62 036

Дані про процентні доходи за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1 колонкою 5, примітці 28 за рядком 14 колонкою 4;

дані про комісійні доходи за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 2 колонкою 5, примітці 29 за рядком 3 колонкою 4;

дані про процентні витрати за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.2 колонкою 5, примітці 28 за рядком 25 колонкою 4;

дані про комісійні витрати за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 3 колонкою 5, примітці 29 за рядком 6 колонкою 4;

дані про частку у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 20 колонкою 5; таблиці 11.1 примітки 11 за рядком 4 колонкою 4;

дані про прибуток/(збиток) до оподаткування за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 21 колонкою 5;

дані про витрати за податком на прибуток за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 22 колонкою 5, таблиці 32.1 примітки 32 за рядком 3 колонкою 4.

дані про прибуток/(збиток) за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 25 колонкою 5, звіті «Баланс» за рядком 31 колонкою 5, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 1 колонкою 5, «Звіті про власний капітал» за рядком 12, таблиці 34.2 примітки 34 за рядком 1 колонкою 5, таблиці 34.1 примітки 34 за рядком 3 колонкою 5.

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	7 014 565	2 002 941	211 869	-	-	9 229 375

3	Усього активів сегментів	7 014 565	2 002 941	211 869	-	-	9 229 375
4	Інвестиції в асоційовані компанії						7
5	Поточні та відстрочені податкові активи						950
6	Інші нерозподілені активи						721 721
7	Усього активів						9 952 053
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	4 951 900	2 969 550	834 746	-	-	8 756 196
10	Усього зобов'язань сегментів	4 951 900	2 969 550	834 746	-	-	8 756 196
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання						47 150
12	Інші нерозподілені зобов'язання						7 260
13	Усього зобов'язань						8 810 606
	<i>Інші сегментні статті</i>						
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	152 954	-	152 954
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(16 396)	-	(16 396)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(14 311)	(34 987)	-	(5451)	-	(54 749)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Дані про довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 16, таблиці 17.1 примітки 17 за рядком 15;

дані про інвестиції в асоційовані компанії за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 8 колонкою 5, таблиці 11.1 примітки 11 за рядком 11 та включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.7 примітки 37;

дані про поточні та відстрочені податкові активи за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядками 10 та 11 колонкою 5;

дані про зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття), за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 28 колонкою 5, таблиці 17.1 примітки 17 за рядком 24;

дані про поточні та відстрочені податкові зобов'язання за 2007 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядками 22 та 23 колонкою 5;

дані про капітальні інвестиції за 2007 рік зазначаються в таблиці 14 примітки 14 за рядком 3;

дані про амортизаційні відрахування за 2007 рік зазначаються в таблиці 14 примітки 14 за рядком 8, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 2 колонкою 5, примітки 31 за рядками 2 та 6;

дані про зменшення та відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах, за 2007 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 12 колонкою 5 у частині резерву під заборгованість за кредитами та резервом під зобов'язання, рядком 13 колонкою 5 у частині знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж, та як складова частка рядка 19 колонки 5 у частині резерву під інші фінансові зобов'язання та інші зобов'язання.

Склад інших нерозподілених активів:

	(тис. грн.)	
	за 2008 рік	за 2007 рік
- готівкові кошти та банківські метали;	101 142	310 494
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку;	11 531	49 854
- дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку;	56	27
- розрахунки за податками та обов'язковими платежами (крім поточних та відстрочених податкових активів);	134	56
- основні засоби та нематеріальні активи;	831 975	346 150
- запаси матеріальних цінностей;	1 276	629
- витрати майбутніх періодів (частково).	65 137	14 511

Склад інших нерозподілених зобов'язань:

	(тис. грн.)	
	за 2008 рік	за 2007 рік
- кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку;	352	1 992
- кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку в т.ч. нарахування за заробітною платою;	7 100	2 931
- розрахунки за податками та обов'язковими платежами (крім поточних та відстрочених податкових зобов'язань);	4 954	2 219
- доходи майбутніх періодів (частково)	54	118
- переоцінка позабалансових зобов'язань.	2 384	-

Склад нерозподілених доходів:

	(тис. грн.)	
	за 2008 рік	за 2007 рік
- результат від переоцінки іноземної валюти;	39 582	2 039
- позитивний результат від продажу основних засобів;	145	-
- позитивний результат від продажу активів групи вибуття;	163	-
- інші доходи.	1939	656

Склад нерозподілених витрат:

	(тис. грн.)	
	за 2008 рік	за 2007 рік
- адміністративні витрати (частково);	(287 138)	(145 273)
- відрахування до резервів під дебіторську заборгованість за господарською діяльністю та під заборгованість за нарахованими доходами за господарськими операціями;	2 083	(5 451)
- негативний результат від продажу основних засобів;	(17)	
- негативний результат від продажу активів групи вибуття;	(8)	
- інші витрати.	(6 469)	(47 203)

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

У 2008 році банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами за 2008 рік.

Таблиця 36.8. Інформація за географічними сегментами за 2007 рік

У 2007 році банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами за 2007 рік.

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Основною метою політики ВАТ «РОДОВІД БАНК» щодо управління кредитним ризиком є забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу, запобігання втраті капіталу через кредитний ризик, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

Методи оцінки та моніторингу кредитного ризику.

1. Оцінка ризику банківського продукту.

Розроблена карта ризиків банківського продукту, яка є інструментом управління ризиковими позиціями шляхом їх ідентифікації та вимірювання на етапі розробки банківського продукту. Результатом оцінки ризику банківського продукту є формування переліку заходів, спрямованих на виключення або мінімізацію факторів впливу таких основних ризиків: кредитно – інвестиційного (прямий кредитний ризик, ризик концентрацій, ризик інвестицій), ринкового (ризик ліквідності, процентний ризик, валютний ризик), операційного (ризик трансакцій, ризик операційного контролю, бізнес-ризик, ризик управління персоналом).

2. Оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику.

З метою недопущення збитків Банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку) оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику здійснюється за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом:

- якісного та кількісного аналізу фінансового стану (в т. ч. платоспроможності) позичальників фізичних осіб, юридичних осіб, банків-контрагентів (із застосуванням скорингових систем оцінки);

- аналізу ефективності та перспектив реалізації кредитного проекту (торгове фінансування, фінансування інвестиційних проектів);

- оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитного продукту так і в процесі супроводження кредитної операції.

Система оцінки індивідуального кредитного ризику в Банку є багаторівневою та регламентується діючою кредитною процедурою. Розгляд та погодження кредитної заявки профільними службами філій та ЦО ВАТ «РОДОВІД БАНК» (кредитний підрозділ, юридична служба, служба безпеки, служба оцінки кредитних ризиків, служба оцінки застав);

3. Оцінка та моніторинг ризиків забезпечення.

Для мінімізації кредитних ризиків Банку, що можуть виникнути при достроковому зверненні стягнення кредитної заборгованості через реалізацію заставного майна Банком розроблена система оцінки та моніторингу майна, що передане в забезпечення по кредитним зобов'язанням:

- проведення оцінки майна, що передається в забезпечення по кредитним зобов'язанням;

- проведення поточної переоцінки забезпечення виходячи з ринкової кон'юнктури та тенденцій ринку;

- акредитація зовнішніх Суб'єктів оціночної діяльності, що проводять оцінку майна, що виступає в якості забезпечення кредитної операції;

- проведення поточного моніторингу майна та майнових прав, що передані в забезпечення по кредитним зобов'язанням;

- контроль та моніторинг за процесами страхування та перестраховування майна, що передане в забезпечення кредитних операцій Банку в акредитованих страхових компаніях.

Результатом проведення оцінки (переоцінки) є висновок щодо ринкової вартості майна, що передається в забезпечення по кредитним зобов'язанням. На основі проведення поточного моніторингу забезпечення та страхування формується аналітична звітність щодо якісних та кількісних показників забезпечення кредитного портфелю.

4. Оцінка та моніторинг портфельного кредитного ризику.

З метою оцінки та моніторингу портфельного кредитного ризику Банку щомісячно здійснюється:

- аналіз концентрації кредитної діяльності Банку по об'єктам вкладень: галузям економіки, регіонам, валютам, строкам кредитування;
- аналіз питомої ваги проблемних та безнадійних кредитів в загальному обсязі кредитних вкладень (в т. ч. в продуктовому розрізі) та динаміка змін;
- формування резервів на можливі втрати під кредитні ризики, якості кредитного портфелю в розрізі категорій ризику та аналіз їх динаміки.

На основі здійсненого моніторингу розробляються заходи щодо забезпечення диверсифікації ризиків кредитного портфелю, які подаються на розгляд Кредитно – інвестиційного комітету Банку та затвердження Правління банку.

5. Система контролю.

Контроль за системою прийняття рішень за кредитними операціями, наявність лімітів кредитних повноважень у розрізі:

- Правління Банку;
- Кредитно – інвестиційного комітету;
- Малого кредитного комітету;
- Кредитних комітетів РУ

Моніторинг дотримання лімітів кредитних повноважень.

З метою мінімізації втрат за кредитними операціями в Банку створено Комітет по роботі з проблемними активами.

Централізація прийняття рішень по системі банку за масовими кредитними продуктами через Андерайтинговий центр при Центральному офісі, згідно порядку прийняття рішень та в рамках наданих повноважень Правлінням Банку.

Протягом 2008 року ВАТ «РОДОВІД БАНК» не допускав порушень нормативів кредитного ризику.

Станом на 01.01.2009 року нормативи кредитного ризику мали наступні фактичні значення:

- Н7 – 20,33 (норма не більше 25%);
- Н8 – 397,22 (норма не більше 800%);
- Н9 – 4,10 (норма не більше 5%);
- Н10 – 9,18 (норма не більше 30%)

Ринковий ризик

Банк *доступний* ринковому ризику, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Управління ринковим ризиком здійснюється у відповідності з «Методикою управління ринковим ризиком».

Ціль управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризиків та ступеня впливу на прибутковість і платоспроможність Банку.

Політика управління ринковими ризиками полягає у встановленні лімітів на торговий портфель банку та на банки-контрагенти, розрахунку волатильності валютних курсів, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, розрахунку лімітів відкритих позицій, проведенні аналізу ймовірних сценаріїв зміни ринкових процентних ставок і ринкових курсів валют, контролі за змінами ліквідності ринку і оцінці вартості позицій.

Процес управління ринковими ризиками складається з наступних етапів:

- ідентифікація ринкових ризиків в банківських процесах та продуктах;
- мінімізація ринкових ризиків шляхом прийняття та виконання управлінських рішень;
- контроль за виконанням управлінських рішень.

З метою оцінки ринкових ризиків аналізується:

- розмір, строк дії і склад відкритих валютних позицій банку в розрізі валют;
- динаміка процентних ставок і валютних курсів;
- динаміки цін на цінні папери в торговому портфелі та портфелі банку на продаж.

При аналізі ринкових ризиків банком застосовуються **методи** аналізу поточної та моделювання майбутньої ситуації.

Аналіз проводиться за допомогою:

- ГЕП - аналізу процентного ризику;
- розрахунку індикаторів чуттєвості;
- розрахунку фактичної процентної маржі, собівартості активів, прибутковості активів і вартості пасивів;
- розрахунку рекомендованих ставок залучення і розміщення ресурсів;
- контролю дотримання встановлених лімітів і нормативів;
- моделювання сценаріїв зміни процентних ставок і курсів валют.

Валютний ризик

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

- ризик трансакції;
- ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Ризик трансакції полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій.

Ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик) полягає в тому, що величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в базову (національну) валюту.

Економічний валютний ризик полягає в змінах конкурентоспроможності банку на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Валютна позиція - це співвідношення вимог (балансових і позабалансових) та зобов'язань (балансових і позабалансових) Банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі. При їх рівності позиція вважається закритою, при нерівності - відкритою. Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за проданою валютою та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за купленою валютою та банківськими металами перевищує обсяг зобов'язань.

Основними чинниками виникнення валютного ризику є коротко- і довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту і пропозиції валюти на національних і

міжнародних ринках.

Управління валютним ризиком включає наступні етапи:

- Локалізація і аналіз ризику, тобто визначення величини і природи відкритої валютної позиції Банку.

- Оцінка ризику, тобто визначення можливих збитків у разі несприятливої зміни курсу.

- Визначення допустимого рівня ризику, тобто встановлення відповідних лімітів і нормативів.

- Розробка заходів по мінімізації ризику, а також вибір методів управління ризиками і підрахунок витрат, пов'язаних з покриттям ризику.

Управління відкритою валютною позицією означає, що Банк в певних межах допускає для себе валютний ризик. Оцінюючи можливі зміни курсу, а також визначаючи ліміт можливих збитків (прибутків) у зв'язку з коливаннями курсів, встановлюються ліміти власної і неторгової ВВП в розрізі термінів і операцій.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 2008 року				На кінець дня 2007 року			
		мо-не-тар-ні ак-тиви	мо-не-тар-ні зо-бо-в'я-зан-ня	похід-ні фі-нансо-ві ін-стру-менти	чиста пози-ція	мо-не-тар-ні ак-тиви	мо-не-тар-ні зо-бо-в'я-зан-ня	похід-ні фі-нансо-ві ін-стру-менти	чиста пози-ція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	3156432	2948652	-	207780	2692408	3040822	-	(348414)
2	Євро	499783	807437	-	(307654)	1101582	845447	-	256135
3	Фунти стерлінгів	783	1	-	782	178	1	-	177
4	Інші	29313	17147	-	12166	25383	10744	-	14639
5	Усього	3686311	3773237	-	(86926)	3819551	3897014	-	(77463)

Таблиця 37.2. 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.)

Ря- док	Найменування статті	На кінець дня 2008 року		На кінець дня 2007 року	
		вплив на прибуток/(з биток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	684	684	(17 421)	(17 421)
2	Послаблення долара США на 5%	(684)	(684)	17 421	17 421
3	Зміцнення євро на 5%	(5 613)	(5 613)	12 807	12 807
4	Послаблення євро на 5%	5 613	5 613	(12 807)	(12 807)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	39	39	9	9
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(39)	(39)	(9)	(9)
7	Зміцнення інших валют	608	608	732	732
8	Послаблення інших валют	(608)	(608)	(732)	(732)

Банк здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5%. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Таблиця 37.3. 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 2008 року		Середньозважений валютний курс 2007 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	468	468	(17 421)	(17 421)
2	Послаблення долара США на 5%	(468)	(468)	17 421	17 421
3	Зміцнення євро на 5%	(3 985)	(3 985)	11 941	11 941
4	Послаблення євро на 5%	3 985	3 985	(11 941)	(11 941)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	34	34	9	9
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(34)	(34)	(9)	(9)
7	Зміцнення інших валют	394	394	474	474
8	Послаблення інших валют	(394)	(394)	(474)	(474)

У таблиці 37.3 банк відобразив типовий валютний ризик на протязі року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5%. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Відсотковий ризик

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

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається банк, є: 1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій; 2) ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності; 3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими; 4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Критеріями оцінки процентного ризику є ефективність організаційної структури управління банку, рейтинг банку, його процентна позиція, ГЕП, спред, чистий процентний дохід, темпи інфляції, розмір бюджетного дефіциту і динаміка валютного курсу.

Основними факторами, що впливають на рівень процентних ризиків, являються мінливість процентних ставок, структура банківських активів і пасивів з точки зору їх чуттєвості до зміни процентних ставок, а також рівень збалансованості активів і пасивів за строками.

Методи вимірювання процентного ризику включають:

- аналіз розривів за строками (ГЕП – аналіз), який полягає в тому, що активи і пасиви чутливі до зміни процентної ставки (ЧПА і ЧПП) групуються за строками до погашення або переоцінки. Для кожного проміжку часу ГЕП дорівнює різниці між ЧПА і ЧПП. Від’ємний ГЕП показує, що більше чутливих пасивів, ніж активів до процентної ставки, і підвищення процентних ставок приведе до зростання витрат і зменшення прибутку, а зниження процентних ставок – до зростання чистого процентного доходу. При позитивному ГЕП зростання процентних ставок призведе до збільшення чистого процентного доходу. При нульовому ГЕП зміна процентних ставок на одну й ту ж саму величину не вплине на чистий процентний дохід.

- метод альтернативної вартості, який передбачає порівняння процентних платежів банку за фінансовими інструментами з процентними платежами за тими ж самими інструментами, але розрахованими за ринковими процентними ставками;

- індексний факторний аналіз, що дозволяє оцінити як змінився чистий процентний дохід, чиста процентна маржа внаслідок зміни процентних ставок за окремими видами кредитів та депозитів.

- імітаційне моделювання.

Управління процентним ризиком передбачає його мінімізацію шляхом встановлення лімітів розриву в строках погашення процентних активів та процентних пасивів. Ліміт може встановлюватися по кожній з груп процентних активів і пасивів. Банк мінімізує розрив не тільки в строках, але і в сумах залучаємого пасиву і фінансуємого активу.

Таблиця 37.4. 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	Безпроцентні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	1805211	1809814	1079492	2932918	1894030	9521465
2	Усього фінансових зобов'язань	1499606	1794133	2082388	1457343	1920937	8754407
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня	305605	15681	(1002896)	1475575	(26907)	767058

	попереднього року						
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	1562483	2175880	3029332	4353177	1137457	12258329
5	Усього фінансових зобов'язань	1694537	1311133	4151226	1515982	3056467	11729345
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(132054)	864747	(1121894)	2837195	(1919010)	528 984

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні відсоткових ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за відсотковими ставками Банк може понести збитки при збільшенні розміру відсоткових ставок.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<i>Активи</i>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7,96	2,23	0,01	-	0,70	0,25	1,22	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	19,32	6,67	-	-	7,31	6,72	4,37	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,35	11,97	12,24	-	15,93	13,54	13,14	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	12,30	-	-	-	13,47	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-

8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	<i>Зобов'язання</i>								
10	Кошти банків	9,64	8,64	3,64	-	10,05	5,70	6,19	-
11	Кошти клієнтів:	13,58	11,34	10,32	-	11,56	10,01	9,53	-
11.1	Поточні рахунки	0,30	1,74	0,83	-	0,41	0,29	0,40	-
11.2	Строкові кошти	17,19	12,46	10,74	-	14,05	11,20	10,09	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	14,95	-	-	-	13,16	-	-	-
13	Інші залучені кошти	1,42	7,26	-	-	12,00	7,98	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	10,00	-	-	-	10,00	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – це ймовірність отримання збитків в наслідок несприятливих змін ринкових цін на акції, товари та інших активів за наявності відкритих позицій.

Банк проводить розподіл активів, а відповідно й ризику за ними, на портфелі (облігації, акції, похідні фінансові інструменти та інші) та їх субпортфелі. Аналіз ризикованості проводиться як на рівні окремого інструменту так і портфелю в цілому з урахуванням кореляції.

Банк не відкриває позиції, чутливі до цінового ризику.

Концентрація інших ризиків

Банком проводиться постійний моніторинг ризиків, що пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів та проводиться зважена політика управління ризиками, що дає змогу утримувати оптимальний портфель ризиків без значної їх концентрації в тому чи іншому сегменті.

Географічний ризик**Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	885 197	19 207	400	904 804
2	Торгові цінні папери	246 764	-	-	246 764
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	568 163	-	-	568 163
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9 862 820	8 092	-	9 870 912
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	640 051	-	-	640 051
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	9 160	18 475	-	27 635
9	Усього фінансових активів	12 212 155	45 774	400	12 258 329
10	Нефінансові активи	933 055	4 331	-	937 386
11	Усього активів	13 145 210	50 105	400	13 195 715
	<i>Зобов'язання</i>				
12	Кошти банків	4 887 609	11 2995	6 985	5 007 589
13	Кошти клієнтів	5 716 618	102 328	494 055	6 313 001
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	184 572	-	-	184 572
15	Інші залучені кошти	-	83 609	-	83 609
16	Інші фінансові зобов'язання	90 150	-	-	90 150
17	Субординований борг	50 424	-	-	50 424
18	Усього фінансових зобов'язань	10 929 373	298 932	501 040	11 729 345
19	Нефінансові зобов'язання	125 677	-	-	125 677
20	Усього зобов'язань	11 055 050	298 932	501 040	11 855 022
21	Чиста балансова позиція	2 090 160	(248 827)	(500 640)	1 340 693
22	Зобов'язання кредитного характеру	568 394	2 318	-	570 712

Концентрація географічного ризику визначається, як розмір фінансових активів та зобов'язань Банку, що знаходяться під впливом ризиків регіону базування.

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 1 колонкою 4, таблиці 4.1 примітки 4 за рядком 7 колонкою 3, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 56, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 1;

дані про торгові цінні папери за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 2 колонкою 4, таблиці 5.1 примітки 5 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 2;

дані про кошти в інших банках за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 4, таблиці 7.1 примітки 7 за рядком 5 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 4;

дані про кредити та заборгованість клієнтів за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 5;

дані про цінні папери в портфелі банку на продаж за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 4, таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 6;

дані про інші фінансові активи за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 14 колонкою 4, таблиці 15.1 примітки 15 за рядком 10 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 8;

дані про нефінансові активи за 2008 рік за колонкою «Усього» включають статті «Інвестиції в асоційовані компанії», «Основні засоби та нематеріальні активи», «Інші активи» звіту «Баланс», які відображаються за рядками 8, 13, 15.

дані про кошти банків за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 18 колонкою 4, примітки 18 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 10;

дані про кошти клієнтів за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 19 колонкою 4, таблиці 19.1 примітки 19 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 11;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 20 колонкою 4, таблиці 20.1 примітки 20 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 12;

дані про інші залучені кошти за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 21 колонкою 4, таблиці 21.1 примітки 21 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 13;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 25 колонкою 4, таблиці 23.1 примітки 23 за рядком 7 колонкою 3, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 14;

дані про субординований борг за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 27 колонкою 4, примітки 25, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 15;

дані про нефінансові зобов'язання за 2008 рік за колонкою «Усього» включають статті «Відстрочені податкові зобов'язання», «Резерви за зобов'язаннями», «Інші зобов'язання», які відображаються за рядками 23, 24, 26;

дані про чисту балансову позицію за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 33 колонкою 4, «Звіті про власний капітал» за рядком 34 колонкою 4.

дані про зобов'язання кредитного характеру за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються в таблиці 39.2 примітки 39 за рядком 8 колонкою 3.

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 857 976	109284	2 213	1 969 473
2	Торгові цінні папери	137 824	-	-	137 824
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1 167 444	-	-	1 167 444
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 101 801	5 361	193	6 107 355
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	73 712	-	-	73 712
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	60 539	5 118	-	65 657
9	Усього фінансових активів	9 399 296	119763	2 406	9 521 465
10	Нефінансові активи	430 588	-	-	430 588
11	Усього активів	9 829 884	119763	2 406	9 952 053
	<i>Зобов'язання</i>				
12	Кошти банків	2 594 952	136332	970	2 732 254
13	Кошти клієнтів	4 371 786	22 571	411 192	4 805 549
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	778 114	-	991	779 105
15	Інші залучені кошти	237 297	96 949	-	334 246
16	Інші фінансові зобов'язання	52 828	-	-	52 828
17	Субординований борг	50 425	-	-	50 425
18	Усього фінансових зобов'язань	8 085 402	255852	413 153	8 754 407
19	Нефінансові зобов'язання	56 199	-	-	56 199
20	Усього зобов'язань	8 141 601	255852	413 153	8 810 606
21	Чиста балансова позиція	1 688 283	(136 089)	(410 747)	1 141 447
22	Зобов'язання кредитного характеру	492 537	1 315	-	493 852

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 1 колонкою 5, таблиці 4.1 примітки 4 за рядком 7 колонкою 4, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 55, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 1;

дані про торгові цінні папери за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 2 колонкою 5, таблиці 5.1 примітки 5 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 2;

дані про кошти в інших банках за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 5, таблиці 7.1 примітки 7 за рядком 5 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 4;

дані про кредити та заборгованість клієнтів за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 5, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 5;

дані про цінні папери в портфелі банку на продаж за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 5, таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 6;

дані про інші фінансові активи за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 14 колонкою 5, таблиці 15.1 примітки 15 за рядком 10 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 8;

дані про нефінансові активи за 2007 рік за колонкою «Усього» включають статті «Інвестиції в асоційовані компанії», «Основні засоби та нематеріальні активи», «Інші активи», звіту «Баланс», які відображаються за рядками 8, 13, 15.

дані про кошти банків за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 18 колонкою 5, примітки 18 за рядком 6 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 10;

дані про кошти клієнтів за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 19 колонкою 5, таблиця 19.1 примітки 19 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 11;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 20 колонкою 5, таблиці 20.1 примітки 20 за рядком 6 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 12;

дані про інші залучені кошти за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 21 колонкою 5, таблиці 21.1 примітки 21 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 13;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 25 колонкою 5, таблиці 23.1 примітки 23 за рядком 7 колонкою 4, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 14;

дані про субординований борг за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 27 колонкою 5, примітки 25, таблиці 37.11 примітки 37 за рядком 15;

дані про нефінансові зобов'язання за 2007 рік за колонкою «Усього» включають статті «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток», «Відстрочені податкові зобов'язання», «Резерви за зобов'язаннями», «Інші зобов'язання», які відображаються за рядками 22, 23, 24, 26;

дані про чисту балансову позицію за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 33 колонкою 5, «Звіті про власний капітал» за рядком 19.

дані про зобов'язання кредитного характеру за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються в таблиці 39.2 примітки 39 за рядком 8 колонкою 4.

Ризик ліквідності

Доступність ризику ліквідності виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ціль управління ризиком ліквідності полягає в безперебійному забезпеченні достатнього рівня ліквідності банку за мінімальних втрат. Банк вважається ліквідним, якщо він має можливість постійно і безперебійно задовольняти потреби у грошових коштах, трансформувати свої активи в готівку без суттєвої втрати їх вартості.

Розрізняють три види ризику ліквідності:

- балансовий ризик ліквідності – ризик того, що банк у певний момент часу не зможе виконати свої зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів внаслідок незбалансованості активів і пасивів за строками і сумами;

- ризик ліквідності ринку – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат. Ризик ліквідності ринку виникає через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

- ризик події – це існуючий або очікуваний ризик, що загрожує доходам і капіталу банку, який виникає внаслідок надзвичайних ситуацій. Цей ризик є наслідком зовнішніх ризиків банку (політичного, соціально-економічного і т.п.).

На підвищення ризику ліквідності впливають і зовнішні (загальносистемні), і внутрішні чинники. До загальносистемних чинників належать такі, як нерозвиненість фінансового ринку, брак ліквідних ринків для окремих активів, що ускладнює їх продаж за прийнятною ціною в короткі строки, загальні кризові явища в економіці, які унеможливають безперервне залучення коштів та ін. Серед чинників підвищення ризику ліквідності, пов'язаних з діяльністю конкретного банку, виділяють такі як: дисбаланс грошових потоків, викликаний невідповідністю структури вимог і зобов'язань банку; недостатність ліквідних активів; нестабільність ресурсної бази; низький рейтинг банку; неправильна стратегія управління ліквідністю.

Для оперативного управління ризиком ліквідністю використовується система «Позиція» (відображається ресурсна позиція банку на кожний день), здійснюється планування потреб у ліквідних коштах.

Планування потреб у ліквідних коштах є управління готівкою і визначення суми очікуваної потреби в коштах для обслуговування депозитних і недепозитних зобов'язань та потреби в наданні ліквідних кредитів, тобто підтримка рівня обов'язкових резервів і забезпечення запасу банкнот і монет, достатнього для задоволення потреб клієнтів. Управління готівкою здійснюється шляхом щомісячного встановлення лімітів залишків коштів у касах та щодакданого їх моніторингу відповідно до Методики розрахунку лімітів залишків готівкових грошових коштів в операційних касах площадок ВАТ «РОДОВІД БАНК».

Як основний метод управління активами і пасивами в частині ризику ліквідності використовується розподіл ресурсів за активними операціями за принципом узгодження ступеня ліквідності перших і необхідності інших.

Розподіл ресурсів за активними операціями по термінах і визначення маржі за видами активно-пасивних операцій визначаються в розрізі основних валют, з якими працює банк.

В діяльності Банку застосовуються три основні стратегії управління ліквідністю:

- стратегія трансформації активів (управління ліквідністю через активи);
- стратегія запозичених ліквідних засобів (управління ліквідністю через пасиви);
- стратегія збалансованого управління ліквідністю (через активи і пасиви).

Стратегія трансформації активів

Сутність цього підходу полягає в нагромадженні високоліквідних активів, які повністю забезпечують потреби ліквідності Банку, і передбачає визначення оптимального для Банку співвідношення високоліквідних і загальних активів з урахуванням стабільної ресурсної бази і здійснення порівняльного аналізу цінової динаміки на ринках, придатних для реалізації активів.

Стратегія запозичених ліквідних коштів

Зміст цього підходу полягає в запозиченні коштів у кількості, достатній для повного покриття потреби у ліквідних засобах, і передбачає прогнозний аналіз потреби Банку у ліквідних коштах через порівняння вхідних і вихідних грошових потоків, прогнозування стану фінансових ринків і прогнозний аналіз вартості підтримки ліквідної позиції, інваріантний аналіз різних джерел запозичення ліквідних коштів за параметрами (доступність, відносна вартість, відповідність строків залучення та тривалості потреби в ліквідних коштах, правила регулювання, обмеження на використання), вибір оптимального варіанту підтримки ліквідної позиції та обґрунтування управлінських рішень.

Стратегія збалансованого управління ліквідністю

Згідно із збалансованим підходом до управління ліквідністю частина попиту на ліквідні засоби задовольняється за рахунок нагромадження високоліквідних активів, а решта – за допомогою проведення операцій запозичення коштів. Стратегія інтегрованого управління активами і пасивами включає аналіз стабільності ресурсної бази банку з урахуванням диференціації джерел фінансування; визначення за результатами аналізу оптимального для банку ступеня відповідності джерел фінансування та напрямів розміщення активів; аналітичне обґрунтування оптимального співвідношення між накопиченням високоліквідних активів і можливостями їх запозичення на ринках; прогнозний аналіз потреби у ліквідних коштах і прогнозування стану грошових ринків з погляду динаміки відсоткових ставок, і з погляду доступності джерел поповнення ліквідності; інваріантний аналіз напрямів підтримки ліквідної позиції банку.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за 2008 рік здійснювався на основі очікуваних строків погашення, результат аналізу наводиться у таблиці 37.10.

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за 2007 рік здійснювався на основі очікуваних строків погашення, результат аналізу наводиться у таблиці 37.11.

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	893 235	11 569	-	-	-	904804
2	Торгові цінні папери	246 764	-	-	-	-	246 764
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	535 310	7 750	25 103	-	-	568 163
5	Кредити та заборгованість клієнтів	879 515	1 073 071	384 017	3 582 950	495 200	9 870 912
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 536	97 021	321 770	216 724	3 000	640 051
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	24 183	-	3 452	-	-	27 635
9	Усього фінансових активів	2 580 543	1 189 411	419 051	3 799 674	498 200	12 258 329
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	2 514 384	23 100	243 453	35 592	-	5 007 589
11	Кошти клієнтів	2 140 834	785 394	203 547	1 351 304	12	6 313 001
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	296	1 625	102 441	80 210	-	184 572
13	Інші залучені кошти	1 745	-	81 864	-	-	83 609
14	Інші фінансові зобов'язання	81 156	122	7 414	1 346	112	90 150
15	Субординований борг	424	-	-	-	50 000	50 424
16	Усього фінансових зобов'язань	4 738 839	810 241	466 169	1 468 452	50 124	11 729 345
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(215 829)	379 170	(471 188)	2 331 222	448 076	528 984
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(215 829)	(1 779 126)	(225 031)	80 908	528 984	1 057 968

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 1 колонкою 4, таблиці 4.1 примітки 4 за рядком 7 колонкою 3, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 56, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 1;

дані про торгові цінні папери за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 2 колонкою 4, таблиці 5.1 примітки 5 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 2;

дані про кошти в інших банках за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 4, таблиці 7.1 примітки 7 за рядком 5 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 4;

дані про кредити та заборгованість клієнтів за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 5;

дані про цінні папери в портфелі банку на продаж за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 4, таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 6;

дані про інші фінансові активи за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 14 колонкою 4, таблиці 15.1 примітки 15 за рядком 10 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 8;

дані про кошти банків за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 18 колонкою 4, примітки 18 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 12;

дані про кошти клієнтів за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 19 колонкою 4, таблиці 19.1 примітки 19 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 13;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 20 колонкою 4, таблиці 20.1 примітки 20 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 14;

дані про інші залучені кошти за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 21 колонкою 4, таблиці 21.1 примітки 21 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 15;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 25 колонкою 4, таблиці 23.1 примітки 23 за рядком 7 колонкою 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 16;

дані про субординований борг за 2008 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 27 колонкою 4, примітки 25, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 17.

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 969 473	-	-	-	-	1 969 473
2	Торгові цінні папери	137 824	-	-	-	-	137 824
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	842 520	66 510	258 414	-	-	1 167 444
5	Кредити та заборгованість клієнтів	732 063	1 331 881	1 193 930	2 454 965	394 516	6 107 355
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	213	8 771	17 818	46 910	-	73 712
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	60 161	-	3 958	1 213	325	65 657
9	Усього фінансових активів	3 742 254	1 407 162	1 474 120	2 503 088	394 841	9 521 465
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	2 204 844	142 503	351 877	20 367	12 663	2 732 254
11	Кошти клієнтів	1 107 867	556 978	2 484 568	656 136	-	4 805 549
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	50 458	-	728 647	-	779 105
13	Інші залучені кошти	-	47 297	286 949	-	-	334 246
14	Інші фінансові зобов'язання	47 685	5 143	-	-	-	52 828
15	Субординований борг	425	-	-	-	50 000	50 425
16	Усього фінансових зобов'язань	3 360 821	802 379	3 123 394	1 405 150	62 663	8 754 407
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	381 433	604 783	(1 649 274)	1 097 938	332 178	767 058
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	381 433	986 216	(663 058)	434 880	767 058	1 534 116

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 1 колонкою 5, таблиці 4.1 примітки 4 за рядком 7 Вик. Морозова І.А. тел.255-86-61 24.04.2009р.

колонкою 4, «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 55, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 1;

дані про торгові цінні папери за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 2 колонкою 5, таблиці 5.1 примітки 5 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 2;

дані про кошти в інших банках за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 5, таблиці 7.1 примітки 7 за рядком 5 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 4;

дані про кредити та заборгованість клієнтів за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 5, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 5;

дані про цінні папери в портфелі банку на продаж за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 5, таблиці 9.1 примітки 9 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 6;

дані про інші фінансові активи за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 14 колонкою 5, таблиці 15.1 примітки 15 за рядком 10 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 8;

дані про кошти банків за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 18 колонкою 5, примітки 18 за рядком 6 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 12;

дані про кошти клієнтів за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 19 колонкою 5, таблиці 19.1 примітки 19 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 13;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 20 колонкою 5, таблиці 20.1 примітки 20 за рядком 6 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 14;

дані про інші залучені кошти за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 21 колонкою 5, таблиці 21.1 примітки 21 за рядком 4 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 15;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 25 колонкою 5, таблиці 23.1 примітки 23 за рядком 7 колонкою 4, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 16;

дані про субординований борг за 2007 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 27 колонкою 5, примітки 25, таблиці 37.7 примітки 37 за рядком 17.

Примітка 38. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступну мету: дотримання вимог до капіталу, які встановлені Національним банком України; забезпечення можливості банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства; підтримка капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% у відповідності до вимог НБУ.

Цілями управління капіталом також є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків, яких може зазнати банк в процесі діяльності;
- достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів Банку;
- стабільного і послідовного розвитку Банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Процес управління капіталом полягає в проведенні моніторингу основних показників капіталу банку та прийманні оперативних рішень виходячи з поточної ситуації та необхідності. Планування необхідного рівня капіталу проводиться на постійній основі в процесі щорічного бюджетування та моніторингу відповідними підрозділами.

Політика управління капіталом полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні, та спрямування його у повному обсязі на поповнення капіталу банку;
- збалансованому зростанні капіталу банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Норматив адекватності (платоспроможності) регулятивного капіталу Н2 відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Протягом звітного року банком виконувався норматив адекватності капіталу, встановлений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами) та складає станом на 31.12.2008 року 10,13%.

Регулятивний капітал банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує банку можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 074 446	1 015 133
	Сплачений статутний капітал	435 000	435 000
	Емісійні різниці	535 524	535 500
	Загальні резерви	107 369	45 333
	Вкладення в нематеріальні активи	(3 447)	(700)
2	Додатковий капітал	155 703	181 345
	Резерви під стандартну заборгованість	19 016	9 923
	Переоцінка основних засобів	63 280	54 898
	Субординований борг	50 000	50 000
	Розрахунковий прибуток	23 407	66 524
3	Відвернення	(63)	(229)
	Усього регулятивний капітал	1 230 086	1 196 249

Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Банк не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, тому не наводить інформацію щодо структури капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

Банк станом на 31.12.2007 року виступав позивачем по справах:

- за участю фізичних осіб у 2 справах на загальну суму 220 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 5 справах на загальну суму 347 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2007 року виступав відповідачем по справах:

- за участю фізичних осіб у 3 справах на загальну суму 3 236 тис. грн.;

Банк станом на 31.12.2007 року виступав третьою особою у справах:

- за участю фізичних осіб у 2 справах на загальну суму 85 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 1 справі на загальну суму 606 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2008 року є позивачем по справах:

- за участю фізичних осіб у 183 справах на загальну суму 20 115 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 8 справах на загальну суму 25 590 тис. грн.

Банк станом на 31.12.2008 року є відповідачем по справах:

- за участю фізичних осіб у 3 справах на загальну суму 5 тис. грн.;
- за участю юридичних осіб у 2 справах на загальну суму 192 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, Банк вважає, що результат цих справ суттєво не вплине на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Інформація щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня.

Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань з капітальних вкладень відсутня.

Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань оперативного лізингу (оренди) відсутня.

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	за 2008 рік 3	за 2007 рік 4
1	До 1 року	121 054	15 137
2	Від 1 до 5 років	319 270	33 259
3	Понад 5 років	30 427	8 502
4	Усього	470 751	56 898

Станом на 31.12.2008р. у банку не має угод про суборенду.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	за 2008 рік	за 2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	6 000
2	Невикористані кредитні лінії		309 362	341 988
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		49 246	86 893
5	Гарантії видані		161 981	26 412
6	Авалі		51 987	34 419
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(1 864)	(1 860)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		570 712	493 852

До непередбачених зобов'язань на звітну дату можна віднести банківські гарантії. Беручи до уваги незначні суми більшості наданих гарантій, та той факт, що більшість з них забезпечена грошовими коштами на депозитних рахунках у ВАТ "РОДОВІД БАНК", можна зазначити що вони мають незначний фінансовий вплив, низький ступінь ризику вибуття та наявність джерел компенсації сум вибуття. Найбільша гарантія (141 959 125,00 у грн. еквіваленті станом на 31.12.08р.) надана підприємству «Мотор Січ», зважаючи на фінансовий стан підприємства, вважаємо, що ступінь ризику за вищезазначеною гарантією низький.

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2008 рік		за 2007 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	177 200	135 000	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	-	-	-	-
6	Кошти в інших банках	7, 18	579 986	602 157	1 087 537	1 077 502
8	Майнові права за кредитними договорами		482 825	139 050	-	-
7	Майнові права за договорами забезпечення		-	-	344 756	237 297
10	Усього		1 240 011	876 207	1 432 293	1314799

Станом на 31.12.2008р. активи, що надані банком під заставу зобов'язань, обліковуються у сумі 1 240 011 тис. грн. (цінні папери в портфелі банку на продаж, майнові права на грошові депозити, майнові права за кредитними договорами).

Судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами які обліковуються у банку.

Примітка 40. Облік хеджування

На протязі 2008 року операції з хеджування банком не здійснювалися.

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю. Цінні папери в торговому портфелі та цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються в балансі банку за справедливою вартістю. Справедлива вартість розраховується на основі ринковою інформації та відповідних методів оцінки.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним банк має право застосовувати інші методи визначення справедливої вартості, що не суперечать діючому законодавству.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, яка приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості.

Кредити та інші фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю. За амортизованою вартістю в балансі банку відображаються *кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів та дебіторська заборгованість*. Відсоткові ставки за кредитами суттєво не відрізняються від діючих на ринку відсоткових ставок для фінансових інструментів, які передбачають аналогічний кредитний ризик та аналогічний строк погашення. При суттєвих змінах ринкової ситуації відсоткові ставки за кредитами переглядаються банком.

Зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання у балансі банку, включаючи *кошти в інших банках, кошти клієнтів, боргові цінні папери, емітовані банком, інші залучені кошти та субординований борг*, залучені під відсоткову ставку, яка суттєво не відрізняється від діючих на ринку відсоткових ставок.

Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік		за 2007 рік	
		Балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Відносини між банком та пов'язаними особами за операціями, що проводились у звітному періоді, будувались на таких самих умовах, що і при укладанні банком угод з особами, не пов'язаними з банком. Банк не веде політики щодо встановлення окремих або спеціальних відносин між банком та пов'язаними сторонами. Оцінка активів і зобов'язань, що використані в операціях з пов'язаними сторонами, ґрунтується на загальних методах та принципах, зазначених в обліковій політиці.

Протягом 2008р. ВАТ «РОДОВІД БАНК» не проводив операції з асоційованою компанією «Електронні карткові Платежі», інвестиції в яку обліковуються в балансі банку за методом участі в капіталі.

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	27 640	-	11 752
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(172)	-	(7)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	8	-
9	Інші активи	-	-	-	2	-	25

10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	141	-	71 090	-	136 908
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	1	-	1
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.2. 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	-	-	-	8 702	-	4 974
2	Процентні витрати	-	(1)	-	(8 311)	-	(15 807)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	126	-	44
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від	-	-	-	-	-	-

	переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	(36)
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(10 709)	-	54 029
9	Комісійні доходи	-	2	-	60	-	81
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	12	-	2
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(12 049)	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	(2)	-

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	678	-	308
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.4. 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	-	-	-	57 966	-	70 517
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	84 615	-	85 367

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	54 289	-	26 602
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(298)	-	(51)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	7	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	101	-	65 647	-	85 831
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	13	-	3

16	Інші зобов'язання	-	-	-	4	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	50 000
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільш і 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	-	-	-	7 378	-	3 071
2	Процентні витрати	-	(1)	-	(17 103)	-	(8 326)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	(297)	-	(51)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	88	-	3 511
9	Комісійні доходи	-	2	-	71	-	52
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-

11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(2 834)	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	3 275	-	1 813
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 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	-	-	-	109 340	-	46 840
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	65 819	-	40 659

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік		за 2007 рік	
		вит- рати	нараховане зо- бов'язання	вит- рати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 902	-	2 834	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	147	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії

Рядок	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування, (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2	3	4		5	6
1	<i>Дочірні компанії:</i>	-	-	-	-	-
2	<i>Асоційовані компанії:</i>					
2.1	ТОВ «Електронні Карткові Платежі»	Оптова торгівля комп'ютерами, периферійними пристроями та програмним забезпеченням	19.10.08 здійснено внесок до статутного капіталу у розмірі 15%	30%	30%	Україна

Примітка 44. Об'єднання компаній

На протязі 2008 року об'єднання компаній банком на здійснювалося.

Примітка 45. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2008 рік	за 2007 рік	Зміни після дати останньої річної звітності
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	1 168	0	+1 168
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	14 930	0	+14 930
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	16 098	0	+16 098
10	Фонди банківського управління	16 098	0	+16 098
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	16 098	0	+16 098

Примітка 46. Події після дати балансу

Згідно з рішенням Спостережної Ради ВАТ "РОДОВІД БАНК" (Протокол від 13.01.2009р. № 1) 13.01.2009р. звільнено Горбуненка Дениса Володимировича з посади Голови Правління ВАТ "РОДОВІД БАНК" за власним бажанням та з 14.01.2009р. призначено першого заступника Голови Правління ВАТ "РОДОВІД БАНК" Єгоренка Дмитра Віталійовича на посаду виконуючим обов'язки Голови Правління ВАТ "РОДОВІД БАНК".

30.01.2009р. позачерговими Загальними зборами акціонерів ВАТ «РОДОВІД БАНК» прийнято рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу Банку (протокол №1 від 30.01.09 р.).

Вид, кількість та сума цінних паперів - 700 000 (сімсот тисяч) простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) грн., загальною номінальною вартістю 700 000 000 (сімсот мільйонів) гривень.

Спосіб розміщення – закрите (приватне) розміщення акцій шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків акціонерів на умовах та в порядку визначеними Загальними зборами акціонерів.

Форма існування акцій, що розміщуються – документарна.

Ціна, за якою будуть розміщуватись акції – 1000,00 грн.

26.02.2009р. позачерговими Загальними зборами акціонерів ВАТ «РОДОВІД БАНК» з урахуванням вимог Закону України від 31.10.2008 р. № 639-VI «Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України», Спеціального порядку здійснення заходів щодо фінансового оздоровлення банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 01.12.2008 р. № 405, Порядку участі держави у капіталізації банків, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.11.2008 р. № 960 прийнято рішення:

- визнати необхідність участі держави у капіталізації ВАТ «РОДОВІД БАНК» при збільшенні розміру статутного капіталу банку шляхом придбання акцій додаткової емісії банку в обмін на державні облигації України за вартістю акцій, визначеною на підставі висновку про результати діагностичного обстеження банку;

- передати у власність держави частку не менше ніж 50% плюс одна акція від статутного капіталу ВАТ «РОДОВІД БАНК» з урахуванням внесків інших акціонерів та інвесторів банку.

Можна визначити наступні причини визнання власниками необхідності участі держави у капіталізації ВАТ «РОДОВІД БАНК»:

- довгострокове погіршення кон'юнктури українського ринку на фоні світової економічної і фінансової кризи;
- невизначеність валютно-курсової політики і різка девальвація гривні;
- уповільнення надходження довгострокового капіталу, значний відтік короткострокових фінансових ресурсів;
- зниження довіри до банківської та фінансової систем з боку громадян;
- обмеження кредитування і, як наслідок, різке звуження внутрішнього ринку фінансових послуг;
- недоступність позикових коштів і інвестицій;
- погіршення загальної економічної ситуації та негативні прогнози розвитку на 2009 рік;
- введення тимчасової адміністрації є передумовою до участі держави у рекапіталізації ВАТ «РОДОВІД БАНК».

З 27.02.2009р., а саме з моменту надання Національним банком України відповідної письмової згоди виконуючого обов'язки Голови Правління ВАТ "РОДОВІД БАНК" Єгоренка Дмитра Віталійовича призначено на посаду Голови Правління ВАТ "РОДОВІД БАНК".

В зв'язку із погіршенням ліквідності та платоспроможності Банку, зменшенням регулятивного капіталу, що призвело до порушення економічних нормативів НБУ, Національним банком України було введено в Банк тимчасову адміністрацію строком на один рік з 16.03.2009 до 15.03.2010. (Постанови Правління Національного банку України від 13.03.2009 № 138 «Про призначення в ВАТ "РОДОВІД БАНК" тимчасової адміністрації» та Постанови Правління Національного банку України від 18.03.2009 № 142 «Про внесення змін до Постанови Правління Національного банку України від 13.03.2009 №138 «Про призначення в ВАТ "РОДОВІД БАНК" тимчасової адміністрації»).

Основними причинами, що призвели до введення в Банк тимчасової адміністрації, є наступні:

1. Зменшення обсягів високоліквідних активів

- Станом на 01.03.2009 порівняно з 01.10.2008 відбулося суттєве зменшення обсягів високоліквідних активів у касі (на 200,1 млн.грн. або на 93,6%), на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України (на 123,6 млн.грн. або на 92,6%). Залишок коштів в касі станом на 01.03.2009 становив 8,2 млн.грн., залишок коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України становив 10,0 млн.грн.
- У зв'язку з недостатнім обсягом коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України, Банком було порушено норматив обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку протягом 3-х звітних періодів поспіль (за грудень 2008, січень 2009, лютий 2009).

2. Порушення економічних нормативів НБУ

- В зв'язку із зменшенням розміру регулятивного капіталу Банку, починаючи з 11.02.2009, порушував норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), значення якого станом на 01.03.2009 становило 9,83% при нормативному значенні не менше ніж 10%.
- В зв'язку з різким відтоком коштів з початку 2009 року обсяги ліквідних активів значно зменшились, що в свою чергу призвело до порушення Банком нормативів миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності, значення яких станом на 01.03.2009 становили:
 - ✓ норматив (Н4) - 7,51% при нормативному значенні не менше 20%.
 - ✓ норматив (Н5) - 27,45% при нормативному значенні не менше 40%.
 - ✓ норматив (Н6) - 8,53% при нормативному значенні не менше 20%.

3. Картотека

- Внаслідок недостатнього обсягу коштів на коррахунку в НБУ для виконання Банком взятих на себе зобов'язань клієнтів та самого Банку, починаючи з січня 2009 року Банк має невиконані в строк зобов'язання клієнтів, в зв'язку з чим на балансі Банку виникла картотека неплатежів.

- Станом на 01.03.2009 суми невиконаних в строк з вини Банку документів у національній валюті складала:
 - ✓ за рахунком 9804 (суми юридичних осіб) – 306,7 млн.грн.,
 - ✓ за рахунком 9806 (суми фізичних осіб) – 90,7 млн.грн.

З 18.03.2009р. Тимчасовим адміністратором ВАТ «РОДОВІД БАНК» призначено Кравця Віктора Михайловича.

Робота Тимчасової адміністрації Банку організована у відповідності до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 369 (далі -Положення № 369).

Тимчасовою адміністрацією, в особі Тимчасового адміністратора ВАТ «РОДОВІД БАНК» Кравця В.М., отримано печатки та штампи Банку, про що складено відповідний акт.

До Центральної розрахункової палати та Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області 18.03.2009р. надано засвідчені картки зі зразком підпису тимчасового адміністратора та відбитком печатки Кравця В.М.

Тимчасовим адміністратором видано наказ від 18.03.2009р. №86.1 «Про деякі організаційно-правові питання подальшої діяльності ВАТ «РОДОВІД БАНК» в умовах роботи у режимі тимчасової адміністрації», а саме:

- укладені, підписані, видані, затверджені, погоджені від імені та за участю Банку в установленому порядку до моменту призначення у ВАТ «РОДОВІД БАНК» тимчасової адміністрації угоди, договори, додаткові угоди до договорів, довіреності, будь-які інші правочини, внутрішні нормативно-правові акти банку зберігають свою чинність.

- угоди, договори, додаткові угоди до договорів, довіреності, будь-які інші правочини, що в подальшому укладаються та підписуються від імені та за участю Банку, укладаються та підписуються, змінюються, припиняються тимчасовим адміністратором або представниками (повіреними, довіреними особами) банку (за винятком керівників банку) згідно з виданими їм від імені банку відповідними довіреностями за підписом тимчасового адміністратора Кравця В.М.

- претензії до боржників, а також позови (позовні заяви, апеляційні скарги, будь-які інші заяви до суду), а також документи банку з питань виконавчого провадження підписуються тимчасовим адміністратором або представниками (повіреними, довіреними особами) банку (за винятком керівників банку) згідно з виданими їм від імені банку відповідними довіреностями за підписом тимчасового адміністратора Кравця В.М.

- комітети Банку, що були створені та діяли до моменту призначення тимчасової адміністрації, продовжують свою роботу в установленому порядку, діючи в межах тих самих повноважень, що були надані їм до моменту призначення тимчасової адміністрації у Банку, а прийняті комітетами Банку рішення набувають чинності після погодження їх тимчасовим адміністратором Кравцем В.М.

При цьому, відповідно цього наказу керівниками Банку є:

- Голова Спостережної ради банку, його заступники, члени Спостережної ради банку;

- Голова Правління банку, його заступники, члени Правління банку;

- Головний бухгалтер банку, його заступники;

- Керуючий Донбаської філії банку, керівники регіональних управлінь, інших відділень банку.

На виконання вимог пункту 5 постанови Правління Національного банку України від 13.03.2009 №138 «Про призначення в ВАТ «РОДОВІД БАНК» Тимчасової адміністрації» (далі - Постанова) Державну податкову адміністрацію України повідомлено про введення мораторію на задоволення вимог кредиторів банку та зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) і зупинення виконання заходів, спрямованих на забезпечення виконання цих зобов'язань і зобов'язань щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) (лист від 16.03.2009 №11.2-11-6362/4291 та лист від 18.03.2009 №11.2-11-6680/4350.1).

З метою покращення ситуації з ліквідністю Банку та визначення першочергових заходів з фінансового оздоровлення Банку Тимчасовим адміністратором був створений Платіжний комітет ВАТ «РОДОВІД БАНК» (Наказ № 87.1 від 19.03.2009р), на якому були затверджені наступні заходи:

- введено мораторій на виконання зобов'язань Банку перед кредиторами – фізичними та юридичними особами, за виключенням випадків, передбаченими ст.85 Закону про банки та банківську діяльність (Постанова Правління НБУ №138 від 13.03.09р).;
- прийнято рішення щодо прийняття та виконання не пізніше наступного робочого дня платіжних документів від клієнтів на грошові кошти, які надійшли на коррахунок та в касу банку після 16.03.2009р;
- прийнято рішення щодо задоволення вимог кредиторів в повному обсязі в частині видачі коштів з депозитних та поточних рахунків фізичних осіб в таких випадках:
 - ✓ смерть близьких родичів вкладника (чоловіка, дружини, дітей, батьків);
 - ✓ наявність хвороби, яка потребує хірургічного втручання або яка потребує невідкладного медичного втручання.
- встановлено ліміти операцій з видачі готівки.

Окремо слід зазначити, що Банком проведено роботу щодо виконання своїх зобов'язань по перерахуванню комунальних платежів; станом на 01.04.2009 в банку відсутні невиконані платежі, які здійснювались фізичними особами на користь юридичних осіб через касу банку (комунальні платежі) незалежно від дати внесення коштів в касу банку.

З метою стабілізації діяльності Банку, підвищення його платоспроможності, підтримки ліквідності, повернення довіри з боку вкладників розроблена Програма (план) фінансового оздоровлення ВАТ «РОДОВІД БАНК».

Програма розроблена у відповідності до Постанови Правління Національного Банку України від 25.12.2008 р. № 459 «Про затвердження Тимчасового положення про надання Національним банком України кредитів для підтримки ліквідності банків у разі реальної загрози стабільності банківської системи», Постанови Правління Національного Банку України від 09.01.2009 р. № 57 «Про встановлення додаткових умов (критеріїв) надання Національним банком України кредитів рефінансування на строк більше 14 днів шляхом проведення тендера, стабілізаційних кредитів та кредитів для підтримки ліквідності банків у разі реальної загрози стабільності банківської системи», Постанови Правління Національного Банку України від 01.12.2008 року № 405 «Про затвердження Спеціального порядку здійснення заходів щодо фінансового оздоровлення банків», Постанови Кабінету Міністрів України від 04.11.2008 р. № 960 «Про затвердження

Порядку участі держави у капіталізації банків» та інших нормативних документів Національного банку України.

Програма розрахована на період з 01.04.2009 року до 01.05.2010 року та передбачає реструктуризацію отриманих від НБУ кредитів та капіталізацію банку державою.

Кошти, отримані Банком від капіталізації, будуть направлені:

- на покриття невідповідності між активами і пасивами Банку;
- кредитування позичальників з фінансовим станом клас «А» або «Б».

Капіталізація Банку державою поверне довіру владників. Після закінчення дії мораторію Банк планує виконувати свої зобов'язання перед вкладниками в повному обсязі з одночасною рекламною компанією щодо залучення депозитів до державного банку - РОДОВІД БАНК.

Позитивні зміни в роботі Банку, пов'язані з реалізацією Програми, а саме:

- ✓ поновлення платоспроможності Банку в повному обсязі;
- ✓ повернення довіри до Банку (зростання залишків на поточних та депозитних рахунках клієнтів Банку за умови виконання Банком своїх зобов'язань)

мають відбутися з початку 2010 року.

У разі позитивного ефекту реалізації Програми фінансового оздоровлення у ВАТ «РОДОВІД БАНК» вона може бути поширена на інші українські комерційні банки і, таким чином, платоспроможність банківської системи буде відновлена.

Примітка 47. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

З метою проведення аудиторської перевірки та одержання аудиторського звіту про результати аудиту фінансової звітності банку за 2008 рік Банк уклав договір №119 від 20 серпня 2008р. з Товариством з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №2091, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення від 26.01.01 №98, продовжено строк дії рішення від 15.12.2005р. №156/6). Аудиторський висновок підписав аудитор Коновченко Олександр Степанович, сертифікат №0000034 виданий 11 січня 2005 року по рішенню Комітету з питань аудиту банків №101 та чинний до 1 січня 2010. Висновок, що надав аудитор є негативний.

Тимчасовий адміністратор**В.М.Кравець****Головний бухгалтер****О.С. Абакшина**