

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність.

Банк під час виконання своїх функцій керується:

- Законом України «Конституція України» від 28.06.1996 № 254 к/96-ВР,
- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III,
- Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV (із змінами і доповненнями),
- Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 №2346-III (із змінами і доповненнями),
- Законом України «Про заставу» від 02.10.1992 №2654-XII (із змінами і доповненнями),
- Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 №3480-IV,
- Законом України «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні» від 30.10.96 №448/96-ВР (із змінами і доповненнями),
- Законом України «Про фінансовий лізинг» від 16.12.1997 №723/97-ВР (із змінами і доповненнями),
- Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 28.12.1994 №334/94-ВР (із змінами),
- Законом України «Про податок на додану вартість» від 03.04.1997 №168/97-ВР, (із змінами),
- Законом України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI,
- Положенням про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України (постанова Правління НБУ від 30.12.98 № 566, із змінами),
- Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків (постанова Правління НБУ від 06.07.00 № 279, із змінами),
- Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України (постанова Правління НБУ від 20.12.05 №480, із змінами),
- Правилами здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні (постанова Правління НБУ від 29.12.2007 р. № 496),
- Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні (постанова Правління НБУ від 28.08.01 № 368, із змінами),
- Положенням про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України (постанова Правління НБУ від 09.10.01 № 427, із змінами),
- Правилами бухгалтерського обліку банками України операцій з чеками в іноземній валюті (постанова Правління НБУ від 04.09.2009р. № 530),
- Інструкцією про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань (постанова Правління НБУ від 17.03.2009 № 140),
- Положенням про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості (постанова Правління НБУ від 13.12.02 № 505, із змінами),
- Положенням про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України (постанова Правління НБУ від 16.12.02 № 508, із змінами),
- Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України (постанова Правління НБУ від 19.03.03 № 124, із змінами),
- Правилами обліку доходів і витрат банків України (постанова Правління НБУ від 18.06.03 №255, із змінами),
- Інструкцією про касові операції в банках України (постанова Правління НБУ від 14.08.03 № 337, із змінами і доповненнями),

- Положенням про порядок здійснення банками України вкладних (депозитних) операцій з юридичними і фізичними особами (постанова правління НБУ від 03.12.03 №516, із змінами),
- Положенням про порядок формування резервів під операції банків України з цінними паперами (постанова Правління НБУ від 02.02.07 № 31, із змінами),
- Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті (постанова Правління НБУ від 21.01.04 №22, із змінами),
- Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України (постанова Правління НБУ від 17.06.04 № 280, із змінами),
- Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України (постанова Правління НБУ від 27 грудня 2007 № 481),
- Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України (постанова Правління НБУ від 20.10.04 № 495, із змінами),
- Правилами бухгалтерського обліку операцій з документарними акредитивами в розрахунках за зовнішньоекономічними операціями в банках України (постанова Правління НБУ від 17.11.04 № 549, із змінами),
- Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України (постанова Правління НБУ від 17.11.04 № 555, із змінами),
- Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (постанова Правління НБУ від 27.12.2007 № 480, із змінами і доповненнями),
- Інструкцією з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України (постанова Правління НБУ від 10.12.04 № 625),
- Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою (постанова Правління НБУ від 10.08.05 № 281, із змінами),
- Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України (постанова Правління НБУ від 03.10.05 № 358) та іншими актами законодавства України.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність, представлені в Додатку 1 до річного звіту.

Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії №220 від 13 жовтня 2009 року, наданої Національним банком України.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» (затверджена рішенням Правління ТОВ КБ «ЄВРОБАНК» протокол № 44 від 31.12.08 року), після реорганізації банку у Публічне акціонерне товариство - Облікова політика ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» (затверджена рішенням Спостережної Ради протокол № 1 від 07.10.09р.) – це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності. Документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці в банку прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу. Положення облікової політики Банку є обов'язковими для безумовного виконання.

Облікова політика - це інструмент, який впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати діяльності банку та сплачені ним податки.

В облікову політику банку впроваджені основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), на засадах яких ґрунтуються основні нормативні документи Національного банку України з питань обліку,

План рахунків бухгалтерського обліку банків України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Облікова політика банку посилається та діє паралельно з внутрішніми положеннями банку щодо проведення окремих операцій та встановлює загальні методологічні основи організації банківського обліку. Схеми документообороту, технологія обробки інформації, види бухгалтерських проводок викладені у внутрішніх положеннях, технологічних картах, які є самостійними документами.

Основними принципами облікової політики банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться;
- повне висвітлення - означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відобразитися у фінансовій звітності Банку;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики; зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Основним принципом оцінки окремих активів і зобов'язань є те, що вони обліковуються пріоритетно за історичною вартістю - вартістю їх придбання чи виникнення.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності ;
- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; ринкову вартість фінансових інструментів Банк визначає

шляхом встановлення рівня процентних ставок по залучених ресурсах та розміщених коштах для подібних інструментів Комітетом з управління активами та пасивами Банку; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

- амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Основні принципи бухгалтерського обліку банку базуються на таких національних стандартах:

- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 6 "Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 7 "Основні засоби" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 9 "Запаси" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 8 "Нематеріальні активи" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 "Дебіторська заборгованість" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 11 "Зобов'язання" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 13 "Фінансові інструменти" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 14 "Оренда" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 "Дохід" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 "Витрати" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 17 "Податок на прибуток" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 23 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 26 "Виплати працівникам" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 28 "Зменшення корисності активів" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність за сегментами" ,
- Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 31 "Фінансові витрати" ,

та міжнародних стандартах бухгалтерського обліку:

- МСБОН№1 — «Подання фінансових звітів»,
- МСБОН№2 — «Запаси»,
- МСБОН№7 — «Звіти про рух грошових коштів»,
- МСБОН№8 — «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»,
- МСБОН№10 — «Події після дати балансу»,
- МСБОН№12 — «Податки на прибуток»,
- МСБОН№16 — «Основні засоби»,
- МСБОН№17 — «Оренда»,
- МСБОН№18 — «Дохід»,
- МСБОН№19 — «Виплати працівникам»,
- МСБОН№21 — «Вплив змін валютних курсів»,
- МСБОН№23 — «Витрати на позики»,
- МСБОН№24 — «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»,
- МСБОН№27 — «Консолідована та окрема фінансова звітність»,
- МСБОН№30 — «Фінансові Інструменти: розкриття та подання»,
- МСБОН№31 — «Прибуток на акцію»,

- МСБОН№32 — «Фінансові інструменти: розкриття та подання»,
- МСБОН№36 — «Зменшення корисності активів»,
- МСБОН№38 — «Нематеріальні активи»,
- МСБОН№39 — «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Банк веде бухгалтерський облік, складає фінансову звітність у національній валюті України; операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображаються у подвійній оцінці - валюті розрахунків та гривневою еквіваленті за офіційним валютним курсом; у фінансовій звітності операції в іноземній валюті відображаються у національній валюті України – гривневою еквіваленті, розрахованому за офіційним валютним курсом на дату здійснення операцій. Фінансова звітність подається банком в тисячах гривень.

У банку відсутні статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Активи банку поділяються на:

I) монетарні (каса - наявні кошти в національній та іноземній валютах, що знаходяться у касі банку; заборгованість банків; кошти на кореспондентських рахунках - безготівкові кошти в національній та іноземній валютах на рахунках, що відкриті в інших банках; кредити - кошти, надані клієнтам у тимчасове використання на умовах терміновості, повернення та платності; дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та за фінансовими операціями Банку; витрати майбутніх періодів за операціями з клієнтами та за фінансовими операціями Банку; нараховані доходи).

II) немонетарні (необоротні активи - основні засоби та нематеріальні активи, які можуть бути придбані або створені банком самостійно; малоцінні необоротні матеріальні активи; дебіторська заборгованість за господарськими операціями банку; витрати майбутніх періодів за господарськими операціями банку).

Зобов'язання банку включають:

I) рахунки клієнтів: поточні рахунки-зобов'язання за коштами клієнтів на вимогу, вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб;

II) кредити отримані;

III) нараховані проценти та комісії до сплати;

IV) кредиторську заборгованість за господарськими операціями.

Всі активи та зобов'язання враховуються за історичною вартістю, крім цінних паперів (вартість яких коригується на дату балансу за їх ринковою вартістю) та основних засобів. Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- обачності (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку).

Для оцінки доходів та витрат розраховується загальна сума доходів банку, отриманої їм за період, із наступним поділом її на види доходів, що надійшли від проведення різноманітних видів банківських операцій. Оцінка витрат банку здійснюється за таким же принципом. Різниця між валовими доходом і витратами банку становить його прибуток, тобто фінансовий результат діяльності банку.

Бухгалтерський облік у банку забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських, господарських операцій та оцінку стану активів та зобов'язань, контроль і збереження майна, виконання зобов'язань та достовірність даних бухгалтерського обліку

відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку з наступними субрахунками, організацію бухгалтерського обліку по єдиній меморіально – ордерній формі обліку.

Керівництво банку аналізує облікову політику, а також систему внутрішніх контролів, що направлені на запобігання ризиків підготовки неправильної звітності банком та інших ризиків, притаманних банківській діяльності. Керівництво вважає, що існуюча система внутрішніх контролів та менеджменту відповідає обсягу та специфіці операцій, що проводяться банком.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність.

ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за своєю організаційною структурою не має філій чи інших дочірніх підприємств. Відділення №1 та №2, які є відокремленими структурними підрозділами банку, в 2009 році обліковувались на балансі банку, фінансова звітність за операціями відділень надавалася у складі фінансової звітності банку. Консолідована фінансова звітність за 2009 рік не складалась.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого. Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Фінансові інструменти первісно оцінюють та відображають за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі цінних паперів тощо).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту.

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

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери.

Протягом звітного періоду цінні папери в торговий портфель банку не придбавались.

Примітка 1.6 "Кредити та заборгованість клієнтів":

У 2009 році Банком застосовувався метод врахування всіх кредитних операцій (далі – «кредит») за балансовою вартістю з врахуванням отриманих комісій на рахунки неамортизованого дисконту/рахунки доходів відповідно до облікової політики ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» на 2009 рік.

Балансова вартість визначалась Банком як вартість, за якою актив та/або зобов'язання відображалися в балансі та склалися з основної суми боргу, нарахованих процентів та неамортизованої або премії або дисконту.

Процентні доходи і витрати нараховувались за номінальною процентною ставкою та відображалися за рахунками з обліку нарахованих доходів.

Процентні доходи визнавалися Банком із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначалися як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначалися потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за кредитом, у тому числі включалися всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що були визнані невід'ємною частиною доходу кредиту. Якщо було неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії кредиту, то використовувались потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо реальні значення та строки потоків грошових коштів були відмінні від запланованих, то на дату балансу вони коригувалися на балансову вартість кредиту, тобто враховувалися за амортизаційною собівартістю.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінювався фінансовий актив/ фінансове зобов'язання та яка складалася із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Амортизація дисконту проводилась щомісячно із застосуванням прямолінійного методу списання.

Нарахування процентних доходів за номінальною ставкою здійснювалось пропорційно сумі активу та кількості днів, протягом яких існували такі активи за методом "факт/360" (за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році - 360 днів). Проценти за користування кредитом нараховувалися банком щомісячно в розмірі, передбаченому кредитним договором. При визначенні кількості днів користування кредитом дата видачі та дата погашення кредиту рахуються як один день (враховується перший день користування кредитом і не враховується останній день користування кредитом). Нараховані проценти відображалися в балансі банку в тому ж періоді, за який вони нараховані.

У разі ненадходження платежів від позичальника у встановлені кредитним договором строки, суми непогашених у строк платежів перераховувалися на рахунок прострочених кредитів (процентів) на наступний день після встановленого угодою терміну.

На залишок простроченої заборгованості за простроченим кредитом проценти нараховуються, починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості у розмірі, визначеному умовами кредитного договору.

Простроченими вважаються проценти, що не сплачені протягом одного календарного дня після обумовленого кредитною угодою строку і відображаються в обліку за рахунками прострочених нарахованих доходів.

З метою реальної оцінки доходів і визначення розміру регулятивного капіталу банку ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» формував резерви незалежно від його фінансового стану (прибуткової або збиткової діяльності) на всю суму прострочених понад 31 день нарахованих доходів та сумнівних щодо отримання (якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів), які обліковувались за відповідними балансовими рахунками 2 класу. Заборгованість за простроченими понад 31 день нарахованими доходами та сумнівними щодо отримання належала до нестандартної заборгованості.

Формування резерву під прострочені нараховані доходи банком здійснювалось постійно в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день

нарахованими доходами на 32 день прострочення і сумнівними щодо отримання за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Контроль за повнотою сформованого резерву здійснювався за даними балансу. Інвентаризація прострочених нарахованих доходів здійснювалась постійно та в разі погашення позичальником (контрагентом) заборгованості за нарахованими доходами коригувалася сума резерву відповідно до загальної суми прострочених понад 31 день нарахованих доходів і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів, що обліковувалися за балансовими рахунками 2 класу.

Нараховані доходи, що визнані згідно з чинним законодавством безнадійними щодо отримання, повинні бути списані за рішенням Правління банку за рахунок сформованого резерву.

Протягом 2009 року Банком не проводилось списання нарахованих до отримання процентів за рахунок сформованого резерву.

Кредити у Балансі банку відображалися як різниця між сумою основного боргу по кредиту, рахунків неамортизованого дисконту і резерву на потенційні збитки.

До заборгованості за кредитними операціями, що становлять кредитний портфель банку, належать:

- строкові депозити, які розміщені в інших банках, та сумнівна заборгованість за ними;
- кредити, які надані іншим банкам, та сумнівна заборгованість за ними;
- кредити суб'єктам господарювання у поточну діяльність, в інвестиційну діяльність;
- кредити в інвестиційну діяльність і на поточні потреби, які надані фізичним особам;
- кредити овердрафт, які надані суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- гарантії та авалі, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, які надані банкам та клієнтам і за якими Банк несе кредитний ризик .

Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для кредитора.

Банк створював та формував резерви для відшкодування можливих втрат на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій у національній та іноземних валютах.

Резерв під кредитні ризики поділяється на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями.

Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

Банк здійснював розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому було здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів банк здійснював щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру його доходів, за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Загальний принцип формування страхового резерву під кредитні операції полягав в повному розформуванні страхового резерву під кредитні операції за попередню звітну дату і формування страхового резерву під кредитні операції у розмірі, зазначеному у відповідному Звіті розрахунку страхового резерву на звітну дату.

Створення резерву під нестандартну заборгованість за кредитами здійснювалось відповідно до вимог Національного банку України. Кредити, які могли бути визнані як

безнадійні згідно зі статтею 1.25. Закону України “ Про оподаткування прибутку підприємств ” в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» в 2009 р. відсутні.

Вартість кредиту корегувалась Банком сумою сформованих резервів під кредитні ризики. Для розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснював класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією окремо залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 06.07.2000 р. за № 279 «Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків».

Класифікація кредитного портфеля проводилась тільки на індивідуальній основі. За результатами класифікації кредитного портфеля визначалась категорія ризику кожної кредитної операції: "стандартна", "під контролем", "субстандартна", "сумнівна" чи "безнадійна".

Процедура знецінення фінансових активів в 2009 р. визначалась через пониження категорії ризику кредитної операції. Категорія ризику кожної кредитної операції затверджувалась щомісячно і залежала від:

- Фінансового стану позичальника;
- Якості обслуговування боргу.

Знецінені активи корегувались сумою сформованого Банком резерву під відповідну кредитну операцію.

Рішення щодо категорії ризику кредитної операції, розрахункової суми резервів затверджувалося щомісячно Кредитним комітетом Банку.

Оцінка фінансового стану позичальників – юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та емітентів цінних паперів, які знаходяться в заставі банку під кредитні операції, проводилась відповідно до вимог Положення про методики проведення оцінки фінансового стану юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців (кредити для створення та розвитку бізнесу), емітентів цінних паперів в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК». Для позичальників юридичних осіб оцінка фінансового стану проводилась за даними фінансової звітності (бухгалтерський баланс (ф.1) та звіт про фінансові результати (ф.2)), зважених на статистичні дані щодо нормативних значень показників з врахуванням виду діяльності, в якій працює клієнт (код секції КВЕД), з врахуванням грошових потоків позичальника за звітний період, для фізичних осіб – підприємців - на підставі Декларації про доходи або звіту суб'єкта малого підприємництва – фізичної особи - платника єдиного податку, руху грошових коштів на його рахунках/по касі. При розрахунку оцінки фінансового стану цих категорій позичальників враховувались також об'єктивні та суб'єктивні фактори діяльності підприємства (підприємця). Оцінка фінансового стану емітентів цінних паперів проводилась тільки на підставі даних його офіційної фінансової звітності (бухгалтерський баланс підприємства (ф.№1), звіт про фінансові результати діяльності (ф.№2) з врахуванням додаткових показників відповідно до вимог Положення про визначення справедливої вартості цінних паперів та формування резерву під операції з цінними паперами ПАТ КБ «ЄВРОБАНК». Оцінка фінансового стану позичальників банку та емітентів цінних паперів проводилась:

- для позичальників юридичних осіб – не рідше ніж 1 раз на 3 місяці (за винятком підприємств сільського господарства);
- для підприємств сільського господарства, фермерських господарств – 1 раз на рік;
- для емітентів цінних паперів, які знаходяться в заставі банку – перед прийняттям цінних паперів в заставу та в разі суттєвого зниження справедливої вартості цінних паперів, що знаходяться в заставі Банку, від їх номінальної вартості.

Якість обслуговування боргу позичальниками визначалась щомісячно відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 06.07.2000 р. за № 279 “Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними

операціями комерційних банків” та Положення про методики проведення оцінки фінансового стану юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців (кредити для створення та розвитку бізнесу), емітентів цінних паперів в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК».

Банком в 2009 році операції клієнтів за участю акредитивів не проводились.

Операції з гарантіями є одним із видів комерційної діяльності Банку.

Банк надавав гарантії в національній та в іноземній валюті на підставі ліцензії Національного банку України.

Банк надавав наступні види банківських гарантій:

- тендерні гарантії;
- гарантії повернення авансового платежу;
- гарантії виконання зобов'язань за контрактом.

Банк надавав покриті і не покриті гарантії, а також забезпечені гарантії.

Банк приймав в якості забезпечення по Гарантіях грошові кошти, рухоме та нерухоме майно, майнові права тощо.

Надані банком гарантії обліковуються як фінансові зобов'язання за позабалансовими рахунками груп 900 «Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам» і 902 «Гарантії, що надані клієнтам» залежно від контрагентів та виду гарантії до дати їх виконання або закінчення строку дії.

Гарантії, які надані іншим банкам як забезпечення сум отриманих клієнтами-позичальниками кредитів, обліковуються як гарантії, що надані клієнтам.

У разі надання гарантії для забезпечення кредитного ризику банк може вимагати від контрагента надання контргарантії. Банк, що надає контргарантію, обліковує її за позабалансовими рахунками 9000 «Гарантії, що надані банкам», 9020 «Гарантії, що надані клієнтам».

У разі отримання банком гарантій з пов'язаною гарантією, наданою іншому контрагенту, такі гарантії обліковуються за відповідними рахунками отриманих контргарантій.

Операції з надання гарантій як забезпечення оплати векселів, надання поручительств, індосаментів обліковуються за рахунком 9020 «Гарантії, що надані клієнтам».

Кошти, отримані як покриття гарантії, враховуються на рахунках: 2602 «Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання», 2622 «Кошти в розрахунках фізичних осіб».

Отримане забезпечення під надані гарантії враховується на відповідних рахунках 95 класу Плану рахунків.

Банк за наданими гарантіями отримував комісійні доходи та обліковував їх за рахунком 6118 «Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами».

Якщо є ймовірність того, що банк буде змушений платити за наданими зобов'язаннями, то сума наданої гарантії вважається такою, що стала сумнівною, та відображається за відповідним позабалансовим рахунком з обліку сумнівних гарантій: 9090 «Сумнівні гарантії, що надані банкам», 9091 «Сумнівні гарантії, що надані клієнтам».

У разі виконання Банком зобов'язань за наданими гарантіями сплачена сума відображається за рахунками для обліку сумнівної заборгованості за виплаченими гарантіями. Одночасно суми гарантій списуються з позабалансових рахунків.

За виконаними гарантіями банк отримує процентні доходи за період з дати сплати коштів до їх повернення.

За операціями надання гарантій Банк формує резерви. Порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за гарантійними операціями здійснюється у відповідності до постанови Правління НБУ №279 від 06.07.2000 р. із змінами та доповненнями та внутрішніми положеннями банку.

У 2009 році випадків виконання Банком зобов'язань за наданими гарантіями не було.

Суми зобов'язань за наданими гарантіями/контргарантіями списуються з позабалансових рахунків груп 900 та 902 за умови припинення зобов'язань Банку за гарантією/контргарантією. Суми вимог за отриманими Банком гарантіями/

контргарантіями списуються з позабалансових рахунків групи 901 за умови припинення зобов'язань контрагента за наданою гарантією/контргарантією. Зобов'язання Банку за наданою гарантією/контргарантією або зобов'язання контрагента за наданою Банку гарантією/контргарантією припиняються внаслідок настання однієї з таких обставин:

- повернення до Банку оригіналу гарантійного/контргарантійного листа;
- отримання Банком від бенефіціара/банка-гаранта належним чином оформленого листа або повідомлення засобами телекомунікаційного зв'язку про зняття відповідальності за гарантією/контргарантією;
- погашення Банком зобов'язань за гарантією/контргарантією шляхом сплати відповідної суми;
- закінчення терміну дії гарантії/контргарантії (гарантія/контргарантія втрачає чинність наступного робочого дня після закінчення обумовленого терміну її дії).

Станом на 01.01.2010 р. на балансі ПАТ КБ «СВРОБАНК» на позабалансових рахунках 9020 - гарантії, що надані клієнтам (крім банків), враховувались надані банківські гарантії на загальну суму 289,9 тис. грн. Всі надані гарантії були забезпечені майновими правами на грошові кошти, розміщені на депозитних вкладах, що знаходились в управлінні банку. Сума забезпечення покривала суму наданих гарантій в повному обсязі.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Протягом 2009 року у портфелі банку на продаж обліковувались пайові та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю, яка визначається наступним чином.

За справедливу вартість цінного папера береться вартість цінного папера, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною BID) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі наявності у Банку відомостей з декількох бірж, до розрахунку справедливої вартості використовується BID тієї біржі, де він є найкращим (найвищим).

У разі відсутності у Банку відомостей, необхідних для визначення справедливої вартості згідно зазначеного вище методу, за справедливу вартість цінного папера береться біржовий курс цінного папера, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця. У разі наявності у Банку відомостей з декількох бірж, до розрахунку справедливої вартості використовується біржовий курс цінного папера тієї біржі, де він був встановлений пізніше. У разі наявності у Банку відомостей з декількох бірж за той самий біржовий день, до розрахунку справедливої вартості використовується біржовий курс цінного папера тієї біржі, де він є найкращим (найвищим).

Справедлива вартість цінних паперів, що не внесені до біржового реєстру або за об'єктивних обставин не можуть котируватись на організованому біржовому ринку (векселі, ощадні сертифікати, облігації та акції до закінчення періоду первинного розміщення тощо), може бути визначена як сума очікуваного відшкодування, скоригована на фактор ризику емітента.

При визначенні справедливої вартості цінних паперів зазначеними вище методами, банк приймає до уваги обсяги купівлі/продажу цінних паперів на фондовому ринку та використовує інформацію, що підтверджена Результатами торгів, Біржовими повідомленнями та іншими документами, що містять ідентифікаційні дані про цінний папір, біржову ціну та про місце і дату проведення торгів.

З метою достовірного визначення справедливої вартості цінних паперів, Банк не використовує методи, що ґрунтуються на принципі подібності фінансових інструментів.

Сума різниці між справедливою вартістю цінного папера та його балансовою вартістю на дату балансу відображається на капіталі за балансовим рахунком №5102 „Результат переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж” як результат переоцінки. Загальна сума переоцінки за звітний 2009 рік є позитивною і складає 104 тис. грн.

За цінними паперами, справедлива вартість яких визначена Банком за зазначеними вище методами, та за якими є ризик цінного папера, резерв формується на суму накопиченої за такими цінними паперами уцінки на дату розрахунку резерву та/або на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

Станом на 31.12.2009 р. сума резервів під знецінення цінних паперів в портфелі Банку на продаж дорівнює 0,00 тис. грн.

У 2009 році у зв'язку із винесенням 03.11.2009 р. Господарським судом Миколаївської області постанови про визнання ТОВ «Караван» банкрутом Правлінням ПАТ КБ «СВРОБАНК» (протокол № 18 від 28.12.2009 р.) було визнано заборгованість ТОВ «Караван» у вигляді нарахованих відсотків по облігаціях іменних процентних серії «С» ТОВ «Караван» у сумі 1 281 тис. грн. безнадійною та списано за рахунок сформованого резерву. Списана заборгованість обліковується на позабалансовому рахунку 9601 "Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами".

Протягом звітного періоду у портфелі банку на продаж не обліковувались цінні папери, які були продані або куплені за договорами репо.

Примітка 1.8. Цінні папери у портфелі банку до погашення.

Протягом звітного періоду цінні папери в портфель банку до погашення не придбавались.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.

Протягом звітного періоду банк не здійснював інвестицій в нерухомість.

Примітка 1.10. Основні засоби.

Основні засоби - матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі виробництва, здавання в оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року. Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 1000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до **інших необоротних матеріальних активів**.

Облік основних засобів проводиться банком згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005 р., із змінами та доповненнями.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю (вартістю придбання), яка включає всі витрати з їх придбання.

Основні засоби обліковуються на балансі банку за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі банку збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод банку що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів. При цьому залишкова вартість основних засобів банку зменшується при частковій ліквідації об'єкта основних засобів.

Всі основні зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, сировини, матеріалів, устаткування, придбаних за

іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу);

Основні засоби придбані в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу - переоцінюються.

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

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули - припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації основних засобів призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. При нарахуванні амортизації використовується прямолінійний метод - це означає, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина ціни придбання активів протягом усього визначеного банком строку їх корисного використання. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 1-го до 10-ти років, а для будівель та споруд - до 30 років. Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів доповнювалися, але раніше встановлені - не переглядалися і не змінювалися.

При нарахуванні амортизації враховуються такі моменти:

- всі основні засоби довгострокового користування мають обмежений строк користування, а тому їх вартість розподіляється на витрати протягом усього строку їх експлуатації. Основні причини строку служби основних засобів є фізичний і моральний знос;
- амортизація повинна розглядатися, як відображення поступового списання вартості основних засобів на витрати;
- амортизація - це процес розподілу, а не процес оцінки вартості активів.

Строк корисного використання основних засобів визначається банком самостійно. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів може переглядатися Банком, у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. При модернізації, модифікації, дообладнанні, реконструкції, добудові тощо, введенні нових об'єктів визначення строку корисного використання здійснюється за рішенням постійно діючої комісії, склад якої призначається наказом банку, по кожному об'єкту.

За 2009 рік амортизація основних засобів складала 961 тис. грн., МНМА - 9 тис. грн. Загальна сума амортизаційних відрахувань становить 969 тис. грн. і відображена на аналітичних рахунках 7423.

В ПАТ КБ „ЄВРОБАНК” створено комісію по вводу в експлуатацію та списанню основних засобів, нематеріальних активів та МНМА. Період корисного використання основних засобів встановлюється по кожному інвентарному об'єкту окремо, перед вводом його в експлуатацію.

Перегляд норм амортизації, терміну корисного використання та переоцінки первісної вартості основних засобів протягом 2009 року банком не проводилось.

Облік сум капітальних інвестицій за придбаними основними засобами не введеними в експлуатацію здійснюється на балансовому рахунку 4430.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи - це активи, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються банком з метою використання у своїй діяльності більше ніж один рік, в адміністративних цілях або надання в лізинг іншим особам.

Нематеріальні активи ПАТ “КБ “ЄВРОБАНК” обліковуються згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №480 від 20.12.2005р., із змінами та доповненнями.

Нематеріальні активи обліковуються на балансі банку за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи банком використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Амортизація нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом.

Норми амортизації визначаються як різниця між первісною вартістю нематеріальних активів та ліквідаційною вартістю, поділена на строк корисного використання, який визначається Банком самостійно.

За 2009 рік амортизація нематеріальних активів склала 125 тис. грн. та відображена на рахунку 7423.

Перегляд норм амортизації, терміну корисного використання та переоцінки первісної вартості нематеріальних активів протягом 2009 року банком не проводилося.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року на балансі ПАТ КБ „ЄВРОБАНК” знаходяться права на користування майном (програмне забезпечення) в сумі 1 136 тис. грн., права на володіння веб-сайтом ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» в сумі 4 тис. грн. та права на комерційні позначення в сумі 3 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутні договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Примітка 1.12. «Оперативний лізинг (оренда)»

Облік оперативного лізингу здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України від 20 грудня 2005 року № 480.

Оперативний лізинг – це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу 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.

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг, ведеться лізингодавцем на рахунку № 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" або № 4300 "Нематеріальні активи". Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи обліковуються лізингоодержувачем 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).

Лізингодавець протягом строку оренди нараховує за встановленими нормами амортизацію на повне відновлення основних засобів, переданих в оперативний лізинг.

Якщо за умовами договору лізингоотримувачем здійснюється реконструкція, модернізація, модифікація, добудова, дообладнання об'єкта лізингу, то вартість фактично проведених завершених поліпшень такого об'єкта враховується на балансі лізингоотримувача по рахунку № 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" та амортизується протягом строку оренди.

Банк є лізингодержувачем за договорами не відмовного оперативного лізингу (службові приміщення Банку, оренда автомобілів).

Банк не надає в оперативний і фінансовий лізинг основні засоби.

Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)»

Облік фінансового лізингу здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України від 20 грудня 2005 року № 480.

Фінансовий лізинг – це господарча операція, що передбачає придбання лізингодавцем матеріальних цінностей за замовленням лізингоотримувача з наступною передачею лізингоотримувачу права користування такими матеріальними цінностями з обов'язковою передачею права власності на такі матеріальні цінності лізингоотримувачу. При цьому матеріальні цінності на протязі всього строку дії договору лізингу залишаються власністю лізингодавця.

Термін фінансового лізингу повинен бути не менший строку, за який амортизується 60% вартості об'єкта лізингу, визначеної в день укладення договору.

Платежі за лізинг – це фіксована загальна сума, що містить амортизаційні відрахування від вартості обладнання, що орендується, плату за довгостроковий кредит, суму комісійної винагороди лізингодавцю і плату за надані додаткові послуги за лізинговою угодою. Витрати лізингодержувача, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості активу під час його первісного визнання.

Договірна вартість активу на початку оренди включаються до складу основних засобів лізингоотримувача. Фінансові витрати розраховуються на актуарній основі і розподіляються на всі періоди оренди, з тим щоб забезпечити постійний рівень відрахувань від залишку неповернутої суми.

Банк є одержувачем (лізингодержувачем) об'єкту фінансового лізингу, облік якого здійснюється на балансовому рахунку 4400 та кредитом рахунку № 3615 “Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)”, вартість орендованих основних засобів складає 285 тис. грн.).

Основні засоби отримані в фінансовий лізинг, відображаються лізингоотримувачем в сумі, погодженій сторонами (згідно угоди). Аналітичний облік за рахунками фінансового лізингу ведеться разом по всім лізингодавцям.

Лізингодержувач протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг. Для розрахунку амортизаційних відрахувань використовується прямолінійний метод нарахування з щомісячним віднесенням на витрати банку.

Нарахування амортизаційних відрахувань за об'єктом фінансового лізингу здійснюється прямолінійним методом та складає 84 тис. грн.

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

Протягом 2009 року довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття на балансі банку не обліковувалось.

Примітка 1.15 «Припинена діяльність»

Протягом 2009 року Банком здійснювались операції згідно Банківської ліцензії. Припинення пунктів ліцензії не відбувалось.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти.

Протягом звітної періоду банк не здійснював операції купівлі/продажу похідних фінансових інструментів.

Примітка 1.17. Податок на прибуток.

Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах, визначених Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств» (далі – Закон).

Ставка податку на прибуток складає 25 % від прибутку до оподаткування.

Сума податку на прибуток банку за звітний 2009 рік визначалася у відповідності до норм Закону. При цьому за результатами 2009 року в податковому обліку прибуток до оподаткування склав 216 тис. грн. В той же час за результатами фінансового обліку у 2009 році отримано прибуток у розмірі 492 тис. грн. Різниця між фінансовим результатом згідно фінансового обліку та прибутком до оподаткування в податковому обліку склала 276 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є різний підхід у визначенні сум доходів та витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

Постійні різниці зумовлені тим, що окремі доходи та витрати включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку). Тимчасові різниці, це різниці в часі, які виникають внаслідок того, що період, в якому окремі витрати або доходи включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені в обчислення облікового прибутку. Ці різниці можна розглянути в наступному розрізі:

Постійні різниці, що призводять до збільшення облікового прибутку можливо виділити такі як:

- Доходи фінансового обліку, які не визнаються як валовий дохід в податковому обліку (операції по яким до валового доходу включається кінцевий фінансовий результат (прибуток));
- Валові витрати, які в фінансовому обліку визнаються як капітальні вкладення.

Постійні різниці, що призводять до зменшення облікового прибутку:

- Витрати, які згідно Закону здійснюються за рахунок прибутку:
 - 50 % паливно-мастильних матеріалів;
 - 50 % оперативної оренди транспортних засобів;
 - резерви під стандартну заборгованість, тощо.
- Валові доходи, які в фінансовому обліку не є доходами:
 - переоцінка валютної позиції банку (Дт 6204), яка в податковому обліку не визначена як зобов'язання, що підлягає переоцінці .

Відстрочений податковий актив:

- Доходи майбутніх періодів, враховані на рахунках 3600;
- Отримані комісії за кредитними операціями, які відображаються за рахунками неамортизованого дисконту.

Відстрочене податкове зобов'язання :

- Різниця між залишковою вартістю основних засобів в податковому та фінансовому обліку;
- Сума переоцінки (дооцінки) в фінансовому обліку.

Розрахунок відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів банку проведений на виконання вимог Наказу Міністерства фінансів України від 28.12.2000 №353 «Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток» та постанови Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року №121 «Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів».

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) розкрито в таблиці:

Тис.грн.

1	Обліковий прибуток (без врахування суми податку на прибуток)	573
2	Витрати, які не є ВВ, але є на рахунках 7 класу	6543
3	Витрати, які є ВВ, але нема на рахунках 7 класу	(5255)
4	Доходи, які є ВД, але нема на рахунках 6 класу	4576
5	Доходи, які не є ВД, але є на рахунках 6 класу	(5876)
6	Амортизація фінансова	274
7	Амортизація податкова	(324)
8	Податковий прибуток	81

Відстрочені податкові зобов'язання відображено у рядку 23 Балансу.

Витрати на податок на прибуток відображено у рядку 22 Звіту про фінансові результати та у таблиці 32.1, примітки 32.

Дебіторська заборгованість та зобов'язання за податком на прибуток відображені у рядках 10 та 22 Балансу, відповідно.

У звітному 2009 році Банк не мав:

- тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані за відсутності таких інвестицій;
- податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу;
- витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, внаслідок відсутності таких подій.

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп власних акцій в акціонерів.

Примітка 1.19. Доходи та витрати.

Бухгалтерський облік доходів та витрат банку здійснювався у відповідності до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 15 "Доходи", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99р. №290, Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. №255 та інших нормативно-правових актів НБУ.

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку якщо виконуються такі умови:

- *щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість (процентні доходи/витрати),*
- *щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх (комісійні доходи/витрати, результат торговельних операцій, адміністративні витрати).*

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Банк може не відображати їх за рахунками нарахованих доходів і витрат.

За умови визнання доходів і витрат у межах звітного періоду без відображення їх за рахунками нарахованих доходів (витрат) Банк застосовує внутрішній контроль за нарахованими та отриманими доходами. Відповідальність за повноту отримання доходів несуть керівники структурних підрозділів, які супроводжують відповідні операції Банку.

Основною вимогою до фінансової звітності Банку щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів, (витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені).

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць, тобто відповідність витрат, що здійснені Банком, заробленим доходам оцінюється за результатами діяльності за місяць.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Дохід банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операцій досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітної періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти.

Отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковувались банком як відстрочені (балансовий рахунок №3600 "Доходи майбутніх періодів").

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнавалась доходом у вигляді процентів.

Процентні доходи (витрати) - доходи (витрати), отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Витрати звітної періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати що відносились до звітної періоду відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли сплачені кошти.

Здійснені витрати та платежі, які належали до майбутніх періодів, обліковувались, як відстрочені витрати (балансовий рахунок №3500 "Витрати майбутніх періодів").

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу банку.

Доходи і витрати Банку нараховувались та відображались у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо незалежно від періодичності нарахувань (розрахунків), яка вказана в договорі з контрагентом.

Нараховані доходи обліковувались на рахунках нарахованих доходів до строку їх погашення, а при непогашенні боржником заборгованості переносились на рахунки прострочених нарахованих доходів.

Нарахування процентних доходів і витрат за номінальною ставкою здійснюється пропорційно сумі активу чи зобов'язання та кількості днів, протягом яких існували такі активи чи зобов'язання та кількості днів, протягом яких існували такі активи чи зобов'язання. За методом «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) нараховувались, як правило, витрати банку та проценти по міжбанківських операціях (кредити, депозити), за методом «факт/360» (фактична кількість днів у місяці та умовно в році-360) нараховувались доходи банку.

Проценти за строковими вкладками (депозитами) нараховувались від дня, наступного за днем надходження вкладу (депозиту) на рахунок вкладника, до дня, який передує його поверненню вкладникові або списанню з рахунка вкладника з інших підстав. У разі часткового поповнення коштів на вклад (депозит) сума та день поповнення не включались до розрахунку процентів. У разі часткового зняття коштів з вкладу (депозиту) проценти за цей день нараховувались тільки на суму залишку вкладу (депозиту).

Проценти за вкладками на вимогу нараховувались відповідно до умов укладеного договору.

У випадку залучення чи розміщення депозитів „овернайт” на міжбанківському ринку розрахунковим періодом для нарахування процентних доходів (витрат) є період фактичного користування коштами, тобто один день.

Облік нарахування процентних доходів (витрат) здійснювався щомісячно (окрім нарахування відсотків по кредитах “овердрафт”, “овернайт” (щоденно) в останні три робочі дні місяця та акумулювався на окремому аналітичному рахунку нарахованих відсотків.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображались за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Облік нарахованих доходів і витрат в іноземній валюті здійснювався в її номіналі на рахунках 1, 2, 3 класу. Подальша переоцінка нарахованих доходів і витрат здійснювалась в кореспонденції з аналітичним рахунком “результат переоцінки рахунків у іноземній валюті та банківських металах” балансового рахунку 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Перенесення всіх не сплачених в строк нарахованих доходів на рахунки прострочених доходів здійснюється наступного робочого дня за днем сплати, який передбачений договором.

Нарахування доходів у бухгалтерському обліку припиняється у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема:

- припинення зобов’язання (глава 50 Цивільного кодексу України);
- визнання боржника банкрутом (ст.23 Закону України “Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом”);
- за міжбанківськими кредитами – з дати прийняття рішення Правлінням Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора банку (п.9.1 розділу VI Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства (постанова НБУ від 28.08.01 № 369);
- закінчення строку позовної давності;
- визнання заборгованості за кредитною операцією безнадійною, списання її за рахунок сформованих спеціальних резервів в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством, та перенесення на позабалансовий облік.

Заборгованість за доходами Банку, визнана безнадійною до отримання, підлягає списанню за рахунок сформованих спеціальних резервів.

Станом на 31 грудня 2009 року банком отримано (нараховано) доходів на суму 54 829,4 тис. грн.

Суттєвою статтею доходу банку є суми процентного доходу, які становлять 57,39% від загальної суми доходу; комісійний дохід складає 12,25%.

Станом на 31 грудня 2009 року віднесено на витрати 54 337,1 тис.грн. В статтях витрат банку питома вага припадає на процентні витрати – 40,58 % від загальної суми витрат; комісійні витрати – 5,48 %, інші операційні витрати – 13,44 %; загальні адміністративні витрати – 27,73 %.

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Під час відображення операцій з іноземною валютою, за балансовими рахунками банком використовувались наступні курси:

- за офіційним валютним курсом на дату валютування відображалась іноземна валюта в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);

- за ринковим курсом гривні відображались в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;
- за офіційним валютним курсом гривні відображались на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

В звіті “Баланс” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року активи та зобов’язання в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют доведених Національним банком України службовим розпорядженням №417/509 від 30.12.2009 р. Залишки по рахунках в іноземній валюті обліковувались в балансі на звітну дату по офіційному курсу гривні до іноземних валют за наступними валютами: долари США, євро, російські рублі.

У «Звіті про фінансові результати» доходи та витрати відображаються за офіційним валютним курсом гривні до іноземних валют на дату нарахування, отримання і сплати відповідних доходів та витрат в іноземній валюті.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювались банком під час кожної зміни офіційного валютного курсу. При цьому до монетарних статей відносились статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов’язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів. До немонетарних статей відносились інші, ніж монетарні статті балансу.

Бухгалтерські проводки за обмінними операціями здійснювались з використанням технічних рахунків, які не несуть економічного навантаження і використовується для технічного здійснення операцій – № 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та № 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Наприкінці кожного операційного дня суми в гривневому еквіваленті на технічних рахунках 3800 та 3801 дорівнювали один одному.

Різниця між сумами залишків у відповідній іноземній валюті за аналітичними рахунками 3800 (за офіційним курсом) та 3801 (за курсами договорів) того самого коду іноземної валюти відображались на відповідному аналітичному рахунку балансового рахунку №6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”, з розподіленням на реалізований та нереалізований результат.

Формування фінансової звітності здійснювалось без урахування залишків за технічними рахунками 3800 та 3801.

Для переоцінки позабалансових операцій в іноземній валюті використовувався технічний рахунок 9920 “Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами”.

Політика керівництва банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти виражена у заходах, спрямованих на мінімізацію зазначеного ризику:

- щоденне вивчення попиту та пропозиції готівкової валюти, аналіз змін валютних курсів, встановлених Національним банком України і ринкових валютних курсів та встановлення таких курсів купівлі-продажу валюти, які сприяють мінімізації ризику збитків;
- щоденний аналіз відкритих валютних позицій, прогнозування та аналіз грошових потоків в іноземній валюті, прийняття рішення щодо купівлі/продажу іноземної валюти, в т.ч. за рахунок відкритої валютної позиції банку, планування зміни обсягів та строків утримання відкритих валютних позицій (“закриття” позицій) в подальшому;
- щоденний розрахунок середньозважених валютних курсів відкритих валютних позицій;
- ведення обліку торгового результату валютообмінних операцій;
- аналіз обсягу та структури балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці в зв’язку зі змінами поточного валютного курсу та строкового валютного курсу, балансування активів і зобов’язань за видами валют і строками.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

За звітний період банком не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами.

Банк розкриває інформацію у фінансовій звітності за операційними сегментами банківської діяльності. Визначення сегментів базувалось на принципі відокремленого компоненту бізнесу банку, який можна відокремити, і ризики та прибутковість якого відрізняються.

Критеріями визначення сегментів в банку були природа походження операції, подібність ризиків, що виникають в ході проведення даної операції, оточуюче середовище операції, дохідність операції, обсяг залучених ресурсів та інше.

У фінансовій звітності інформація надається за такими сегментами:

- послуги банкам — сегмент включає операції по розміщенню та залученню міжбанківських коштів;
- послуги корпоративним клієнтам — сегмент включає операції з юридичними особами по розрахунково-касовому обслуговуванню, залучення депозитів, кредитне обслуговування;
- послуги фізичним особам — сегмент включає надання фізичним особам банківських послуг із відкриття та ведення поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитів;
- Інвестиційна банківська діяльність — цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції з цінними паперами, іноземною валютою.

Банком з метою складання звітності не застосовується трансфертне ціноутворення, Порівняльна інформація між сегментами враховується у внутрішній звітності, оцінюється менеджментом Банку та враховується при прийнятті рішень по перерозподілу ресурсів і оцінки діяльності структурних підрозділів.

Розподіл доходів і витрат між сегментами здійснено відповідно до розподілу активів і зобов'язань сегментів на підставі відповідних балансових рахунків доходів і витрат.

Комісійні, інші доходи розподілено на підставі даних аналітичного обліку, тобто згідно відповідних аналітичних рахунків.

Розподіл загально адміністративних та інших витрат в розрізі сегментів здійснено на пропорційній основі відповідному обсягу витрат сегменту, згідно з прийнятою обліковою політикою банку, як витрати що пов'язані з операційною діяльністю сегментів, які можуть бути розподілені на обґрунтованій основі. Змін щодо облікової політики стосовно розкриття інформації про сегменти не відбувалось.

Банк не здійснював сегментацію за географічною ознакою, так як не здійснює діяльність за межами України.

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

Банком протягом звітного 2009 року не вносились зміни в облікову політику банку. Виправлення помилок, які мали місце в попередніх періодах, не проводилось.

26 березня 2010 року

Голова Правління

О. М. Кучменко

Головний бухгалтер

Т. В. Семенюк

Виконавець: Терещенко В. В.

тел. 585-44-12

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

Економічне середовище — сукупність чинників, що впливають на купівельну спроможність споживачів і структуру споживання.

На економічне середовище Банку впливає аналіз наступних факторів: макроекономічні показники, чисельність та структуру населення в динаміці, структуру суспільства, аналіз фінансового ринку, аналіз конкурентів, ресурсної бази Банку, основні елементи впливу контролюючого органу у банківській системі та ряд інших факторів.

Важливо відмітити, що стан грошово-кредитного ринку безпосередньо впливає на умови діяльності Банку та прямо залежить від показників розвитку реального сектору економіки.

Аналіз макроекономічних показників:

Аналіз тенденцій що спостерігались в економіці України.

Валовий внутрішній продукт

За даними Державного комітету статистики України у 2009р. порівняно з 2008р. реальний валовий внутрішній продукт становив 85%. Дані тенденції спостерігалися за рахунок скорочення об'ємів виробництва в реальному секторі економіки: промисловості 78,2%, будівництві, торгівлі, сфері транспортних послуг. Аналогічні тенденції спостерігалися на зовнішніх ринках: основні експорто-орієнтовані галузі металургія та машинобудування за підсумками 2009 року демонстрували суттєве падіння – на 26,6% та 45,1% відповідно, також спостерігалось зменшення інвестиційної динаміки. Усе це призвело до росту тіньової економіки та зменшення реальних доходів населення на 6% протягом 2009 року.

Промисловість

Індекс виробництва промислової продукції в 2009 році порівняно з 2008 роком становив - 78,1%, за рахунок наступних тенденцій в галузях промисловості:

- у добувній промисловості індекс продукції за 2009р. склав 89,3%, у тому числі на підприємствах із добування металевих руд – 88,2%, вугілля і торфу – 92,4%, вуглеводнів – 97,4%.
- у переробній промисловості за 2009р. індекс виробництва становив 73,4%.
- у виробництві харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів індекс промислової продукції у 2009р. становив 93,9%, зокрема у кондитерській, молочній, м'ясній та тютюновій промисловості – відповідно 97,7%, 90,8%, 87,8% та 87,4%, у виробництві напоїв – 92,6%, хліба і хлібобулочних виробів – 90,7%, у переробленні та консервуванні овочів та фруктів – 83,3%. Порівняно з 2008р. одержано приріст продукції у виробництві олії та жирів (30,0%), готових кормів для тварин (10,6%), виноградних вин (5,2%).
- у легкій промисловості індекс продукції становив 74,1%, у тому числі на підприємствах текстильного виробництва – 72,6%, з виробництва одягу, хутра та виробів з хутра – 71,4%, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів – 84%.
- у деревообробній промисловості у 2009р. індекс промислової продукції становив 75,1%, у целюлозно-паперовому виробництві та поліграфічній діяльності – 81,2%. Порівняно з 2008р. скоротився випуск більшості видів продукції цих галузей.
- на підприємствах із виробництва коксу та продуктів нафтоперероблення у грудні 2009р. порівняно з попереднім місяцем і груднем 2008р. темп росту продукції становив відповідно 95,3% та 113,1%, за підсумками 2009р. – 96,6%.
- у хімічній та нафтохімічній промисловості індекс виробництва продукції у 2009р. становив 76,8%, у тому числі на підприємствах з випуску основної хімічної продукції – 67,9%, гумових і пластмасових виробів – відповідно 64,7%

та 79,5%. Перевищено обсяги випуску 2008р. у фармацевтичному виробництві (на 0,7%) і виробництві мила та м'яких засобів, засобів для чищення та полірування, парфумерних та косметичних засобів (на 0,8%).

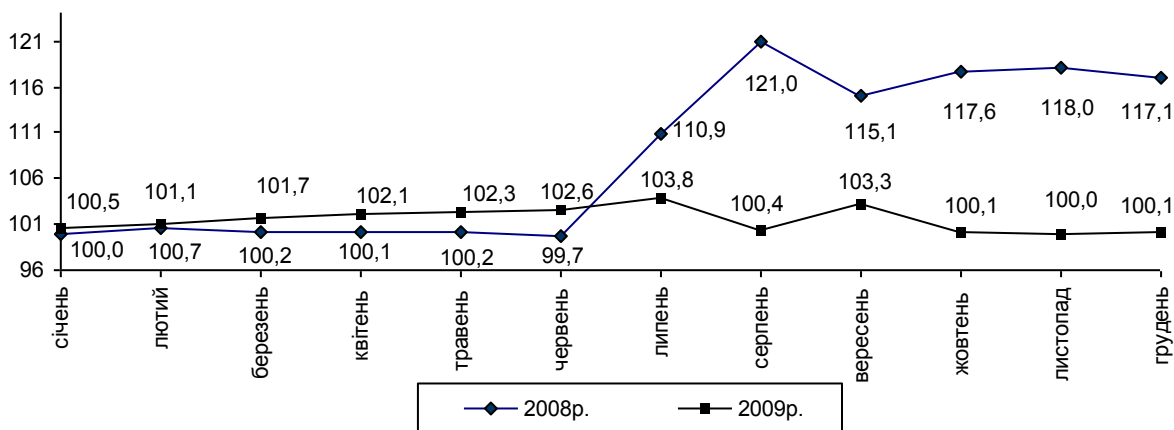
- на підприємствах із виробництва іншої неметалевої мінеральної продукції індекс промислового виробництва становив 61,6%.
- у металургійному виробництві та виробництві готових металевих виробів у грудні 2009р. порівняно з попереднім місяцем і груднем 2008р. темп росту промислової продукції становив відповідно 102,1% та 127,3%. За 2009р. виробництво продукції в галузі порівняно з 2008р. становило 73,4%, у тому числі на підприємствах з випуску чавуну, сталі та феросплавів – 76,6%, труб – 65,7%, кольорових металів – 79,6%, інших видів первинного оброблення сталі – 61,7%, готових металевих виробів – 61,5%.
- на підприємствах машинобудування індекс виробництва за 2009р. становив 54,9%, у тому числі на підприємствах із випуску електричних машин та устаткування – 75,8%, побутових приладів – 69,6%, контрольно-вимірювальних приладів – 52,8%, машин та устаткування для добувної промисловості й будівництва, для сільського і лісового господарства, для металургії – відповідно 52,1%, 55,1%, 48,7%, залізничного рухомого складу – 47,7%, автомобільного транспорту – 19,1%.
- у виробництві та розподіленні електроенергії обсяги виробництва продукції проти 2008р. скоротилися на 11,1%.

Сільське господарство

За попередніми розрахунками, у 2009р. загальне виробництво продукції сільського господарства порівняно з 2008р. зросло на 0,1%, у тому числі в сільськогосподарських підприємствах – скоротилося на 0,6%, у господарствах населення – зросло на 0,6%.

Зміни обсягів сільськогосподарського виробництва

(наростаючим підсумком у % до відповідного періоду попереднього року)



Обсяг виробництва продукції рослинництва порівняно з 2008р. скоротився на 2,4%, у тому числі в аграрних підприємствах – на 5,8%, господарствах населення – збільшився на 0,9%.

У 2009р. обсяг продукції тваринництва порівняно з 2008р. за попередніми розрахунками збільшився на 4,2%, у тому числі в аграрних підприємствах – на 10,1%, господарствах населення – на 0,2%.

Будівельна діяльність

За 2009р. підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 37,9 млрд. грн., що у порівнянних цінах становить 51,8% до обсягів будівництва попереднього року.

Скорочення обсягів будівельних робіт відбулося за усіма основними видами будівельної діяльності. Зокрема, обсяги робіт із завершення будівництва зменшено на 67,2%, з будівництва будівель та споруд (частка яких у загальному обсязі становила 84,5%) – на 48,6%, з установлення інженерного устаткування будівель та споруд – на 44,9%, з підготовки будівельних ділянок – на 41,4%.

Серед підприємств, що займаються будівництвом будівель та споруд, найбільше скоротили обсяги робіт підприємства, що виконують роботи з будівництва будівель (на 54,5%), з монтажу і встановлення збірних конструкцій (на 49,2%), а також здійснюють будівництво мостів, шляхових естакад, тунелів і метрополітену (на 50,6%).

Водночас обсяги будівництва підприємств, що займаються будівництвом підприємств енергетики, добувної та переробної промисловості проти 2008р. зросли на 10,1%.

Зниження обсягів будівництва відбулося в усіх регіонах, крім Рівненської області, підприємства якої перевищили на 9,8% обсяги будівельних робіт 2008р. (в основному за рахунок проведення робіт з реконструкції автодороги Київ–Чоп).

Більше третини загального обсягу будівництва виконано підприємствами 5 регіонів (Донецької, Харківської, Львівської, Дніпропетровської та Одеської областей), ще 24,8% – будівельниками м. Києва.

За характером будівництва обсяги робіт розподілились так: роботи з нового будівництва, реконструкції та технічного переозброєння становили 79,2% від загального обсягу, решта – з капітального і поточного ремонтів (14,7% та 6,1% відповідно).

Транспорт

За 2009р. підприємствами транспорту перевезено 695,7 млн. тон вантажів, що становило 78,1% від обсягу перевезень вантажів за 2008р. Вантажооборот становив 380,0 млрд. ткм., що склало 77,5% від обсягу 2008р.

Перевезення вантажів залізницями порівняно з 2008р. скоротилося на 21,5%, у тому числі відправлення вантажів – на 19,4%. Відправлення вантажів зменшилося на Одеській залізниці – на 33,2%, Львівській – на 28,5%, Південно-Західній – на 25,1%, Донецькій – на 18,3%, Придніпровській – на 16,1%, Південній – на 8,8%.

Вітчизняний морський та річковий торговельний флот виконав перевезення вантажів у обсязі 9,8 млн. тон, що на 50,0% менше, ніж за 2008р. Перевезення вантажів підприємствами річкового транспорту порівняно з 2008р. зменшилися на 54,8%, морського транспорту – на 43,4%. Закордонні перевезення вантажів річковим транспортом скоротилися на 35,3%, морським – на 50,2%.

Підприємствами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) за 2009р. перевезено 140,0 млн. тон вантажів, що на 24,8% менше, ніж за 2008р., та виконано вантажооборот у обсязі 33,9 млрд. ткм., який скоротився на 9,5%.

Магістральними трубопроводами у 2009р. транспортовано 154,6 млн. тон вантажів, що на 17,2% менше, ніж у 2008р. Перекачка газу зменшилася на 20,3%, аміаку – на 29,5%, нафти – на 5,9%. Транзит газу скоротився на 19,9%, аміаку – на 15,6%, нафти – на 11,4%.

За 2009р. авіаційним транспортом перевезено 84,8 тис. тон вантажів, що на 16,9% менше, ніж за 2008р. Вантажооборот авіаційного транспорту становив 350,3 млн. ткм, що на 7,5% менше порівняно з 2008р.

За 2009р. послугами пасажирського транспорту скористалося 7,3 млрд. пасажирів, виконано пасажирську роботу в обсязі 130,1 млрд. пас. км, що становить відповідно 87,3% та 88,5% від обсягів 2008р.

Залізничним транспортом за 2009р. відправлено 425,9 млн. пасажирів, що на 4,4% менше, ніж за 2008р. Відправлення пасажирів зменшилося на Донецькій залізниці на 7,5%, Південній – на 5,0%, Одеській – на 4,7%, Південно-Західній – на 4,2%, Львівській – на 3,6% та Придніпровській – на 2,4%. Послугами автомобільного транспорту (з урахуванням перевезень фізичними особами-підприємцями) скористалися

4,0 млрд. пасажирів, що на 8,2% менше, ніж за 2008р. Перевезення пасажирів автотранспортом фізичних осіб-підприємців зменшилися на 9,0%. Перевезення пасажирів морським транспортом порівняно з 2008р. скоротилися на 15,5%.

Зовнішня торгівля товарами

Обсяг експорту товарів за 2009р. 56,6% порівняно з 2008 роком, імпорт товарів 50,1% від обсягів відповідного періоду попереднього року.

Зовнішньоторговельні операції товарами Україна здійснювала з партнерами із 212 країн світу.

До країн СНД експортовано 34% усіх товарів, до країн ЄС – 23,8% (у січні–листопаді 2008р. – відповідно 34,4% та 26,9%).

Російська Федерація залишається найбільшим торговельним партнером України (21,1% експортних та 28% імпортних поставок).

Серед найбільших торгових партнерів у січні – грудні 2009р. порівняно з відповідним періодом попереднього року зросли експортні поставки до Китаю – у 2,6 раза (за рахунок поставок чорних металів, а також руд, шлаків і золи) та Індії – на 13,1% (за рахунок поставок жирів і олій тваринного або рослинного походження та чорних металів). Зменшився обсяг експорту до Італії та становив 39,5% від рівня 11 місяців 2008р., Туреччини – 42,7%, Польщі – 50,2%, Російської Федерації – 50,6%, Білорусі – 59,4%, Німеччини – 64,9% та Казахстану – 83,1%.

У загальному обсязі експорту товарів порівняно з відповідним періодом 2008р. збільшилась частка зернових культур, механічних та електричних машин, жирів та олій тваринного або рослинного походження. Натомість зменшилась частка чорних металів, енергетичних матеріалів, нафти та продуктів її перегонки, виробів з чорних металів, добрив, залізничних або трамвайних локомотивів, шляхового обладнання.

Із країн СНД імпортовано 43% усіх товарів, із країн ЄС – 34,1% (у січні–листопаді 2008р. – відповідно 39,5% та 33,6%). Зменшились обсяги імпорту товарів із усіх найбільших торгових партнерів. Імпортні поставки з Китаю становили 47,2%, Польщі – 47,9%, Німеччини – 51,7%, Білорусі – 55%, Російської Федерації – 60,5%, Казахстану – 68,3%, Узбекистану – 81,9% від обсягів січня–грудня 2008р.

У загальному обсязі імпорту товарів збільшилась частка енергетичних матеріалів, нафти та продуктів її перегонки, електричних машин, полімерних матеріалів, пластмас, фармацевтичної продукції, паперу та картону. Зменшилась частка механічних машин, наземних транспортних засобів, крім залізничних, чорних металів.

Основу товарної структури зовнішньої торгівлі України, як і раніше, становлять мінеральні продукти, недорогоцінні метали та вироби з них, механічні та електричні машини, продукція хімічної та пов'язаних з нею галузей промисловості, продукти рослинного походження.

Серед регіонів України найбільші обсяги експорту-імпорту товарів припадали на м. Київ, Донецьку, Дніпропетровську, Одеську, Запорізьку, Київську та Харківську області.

Оптова й роздрібна торгівля, ресторанне господарство

Оборот підприємств оптової торгівлі за 2009р. становив 811,9 млрд.грн. Фізичний обсяг оптового товарообороту склав 80,7% порівняно з 2008р.

Оборот роздрібною торгівлі (включаючи роздрібний товарооборот підприємств роздрібною торгівлі, розрахункові дані щодо обсягів продажу товарів на ринках і фізичними особами-підприємцями) за 2009р. становив 442,8 млрд.грн. і склав 83,4% від обсягу 2008р. У структурі обороту роздрібною торгівлі на організовані та неформальні ринки припадало 31,3%. В обороті організованих ринків 15,7% становив продаж сільськогосподарських продуктів.

Оборот ресторанного господарства (з урахуванням обороту фізичних осіб-підприємців) за 2009р. становив 15,5 млрд.грн. і проти 2008р. склав 84,4%.

Обсяг роздрібного товарообороту підприємств, які здійснюють діяльність із роздрібною торгівлю та ресторанного господарства, за 2009р. становив 229,9 млрд.грн. і у порівнянних цінах склав 79,4% від обсягу 2008р.

Ціни і тарифи

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за 2009р. у цілому становив 112,3% (за 2008р. – 122,3%).

За 2009р. ціни на продукти харчування та безалкогольні напої підвищилися на 10,9%. Найбільше (в 1,8 рази) подорожчав цукор. На 35,4% та 24,7% зросли в ціні масло та безалкогольні напої. На 16,6–11,6% подорожчали молоко, риба та продукти з риби, маргарин, олія, сири.

У той же час на 6,3% та 5,5% подешевшали яйця та овочі.

Алкогольні напої та тютюнові вироби стали дорожчими на 38,4%, у тому числі алкогольні напої – на 18,9%, тютюнові вироби – в 1,7 раза.

Ціни на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива зросли на 8,2%, у тому числі плата за каналізацію – на 40,3%, водопостачання – на 27,9%, квартиру – на 24,9%.

Підвищення цін у сфері охорони здоров'я на 26,3%, в першу чергу, зумовлено подорожчанням фармацевтичної продукції (на 38,7%). Крім того, на 17,5% та 15,8% зросла вартість санаторно-курортних та амбулаторних послуг.

Подорожчання транспорту в цілому на 19,2% відбулося в основному за рахунок зростання цін на паливо і мастила (на 46,0%). Одночасно на 19,8% подорожчали автомобілі; на 16,7% зросла вартість перевезень залізничним пасажирським транспортом.

На 15,1–7,6% стали дорожчими послуги освіти, предмети домашнього вжитку, побутова техніка та поточне утримання житла, послуги відпочинку і культури, ресторанів та готелів, одяг і взуття.

Індекс цін виробників промислової продукції за 2009р. становив 114,3% (за 2008р. – 123,0%).

У переробній промисловості за 2009р. ціни зросли на 17,4%, добувній – на 11,2%, виробництві та розподіленні електроенергії, газу та води – на 3,9%.

Індекс цін на будівельно-монтажні роботи у січні–листопаді 2009р. становив 107,7% (у січні–листопаді 2008р. – 130,5%).

Найбільше зростання цін (на 11,9–9,9%) зафіксовано у будівництві об'єктів транспорту та зв'язку, сільськогосподарського призначення, з виробництва та розподілення електроенергії, газу та води, закладів освіти.

Доходи населення

Середньомісячна номінальна заробітна плата штатних працівників у січні – грудні 2009р. становила 1877 грн., що у 2,5 рази перевищує рівень мінімальної заробітної плати та прожиткового мінімуму для працездатної особи, встановлений з 1 листопада 2009р. (744 грн.). Порівняно з відповідним періодом 2008р. розмір середньомісячної заробітної плати збільшився на 4,9%.

До видів економічної діяльності з найвищим рівнем оплати праці відносилися авіаційний транспорт і фінансова діяльність, а в промисловості – добування паливно-енергетичних корисних копалин та виробництво коксу, продуктів нафтопереробки, де заробітна плата працівників перевищила середній показник по економіці в 1,6–2,7 рази.

Найнижчий рівень заробітної плати спостерігався в рибальстві та рибництві, сільському господарстві, мисливстві та пов'язаних із ними послугах, а також на підприємствах з виробництва текстилю, одягу, хутра та виробів з хутра, шкіри та виробів зі шкіри і не перевищував 64% від середнього по економіці.

Середній розмір оплати праці в усіх регіонах був вищим за прожитковий мінімум для працездатної особи, разом з тим лише у 4 з них заробітна плата перевищила середню по країні: м. Київ – 3115 грн., Донецька область – 2088 грн., Київська – 1958

грн., Дніпропетровська – 1940 грн. Найнижчий рівень заробітної плати спостерігався у Тернопільській, Волинській, Чернігівській та Херсонській областях і не перевищував 78% від середнього по економіці.

Індекс реальної заробітної плати у січні – грудні 2009р. порівняно з відповідним періодом 2008р. становив 90,0%.

Упродовж січня – грудня 2009р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати збільшилася на 38,1%, що дорівнює 7,8% фонду оплати праці.

Збільшення загальної суми заборгованості зумовлено головним чином зростанням боргів працівникам економічно активних підприємств. Упродовж січня – 2009р. заборгованість перед працівниками цієї категорії підприємств зросла на 45,1% (на 343,0 млн.грн.).

Зростання суми боргу перед працівниками економічно активних підприємств спостерігалось в усіх регіонах, при цьому найбільше – у м. Києві (на 54,5 млн. грн.), Луганській (на 40,6 млн. грн.) і Київській (на 38,6 млн. грн.) областях.

За даними міністерств та інших органів виконавчої влади, по закладах освіти, що знаходяться в їхньому підпорядкуванні, заборгованість із виплат стипендій та грошового забезпечення студентів, курсантів та учнів на 1 січня 2010р. становила 75,8 тис. грн.

Загальна сума призначених субсидій у січні – листопаді 2009р. становила 112,4 млн.грн., з неї у міських поселеннях – 97,9 млн.грн., у сільській місцевості - 14,5 млн.грн.

Середня сума призначеної субсидії на одну сім'ю в грудні 2009р. становила 143,4 грн.

Ринок праці

Середньомісячна чисельність економічно активного населення віком 15–70 років (інформацію наведено за результатами вибіркового обстеження населення (домогосподарств) з питань економічної активності в середньому за 9 місяців 2009р.) становила 22,3 млн. осіб, з яких 20,4 млн. були зайняті економічною діяльністю, а решта (1,9 млн.) – безробітні, тобто особи, які не мали роботи, але активно її шукали як самостійно, так і за допомогою державної служби зайнятості. Рівень зайнятості населення становив: у віці 15–70 років – 58,2%, у працездатному віці – 65,2%. Рівень безробіття (за методологією МОП) економічно активного населення віком 15–70 років – 8,6%, а працездатного віку – 9,4%.

Кількість зареєстрованих безробітних на 1 січня 2010р. становила 531,6 тис. осіб, або 27,6% усіх безробітних працездатного віку (за методологією МОП). Із них допомогу по безробіттю отримували 76,9%. Кожний другий безробітний раніше займав місце робітника, кожний третій – посаду службовця, а майже кожний шостий не мав професійної підготовки.

Зростання обсягів зареєстрованого безробіття у грудні 2009р. зумовлено сезонною зайнятістю працівників, які мешкають у сільській місцевості, та є характерною тенденцією впродовж останніх років.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 січня 2010р. становив 1,9% населення працездатного віку. Приріст відбувся за рахунок безробітних сільської місцевості, де цей показник зріс на 0,3 відсотки і становив 2,6% населення працездатного віку, водночас у міських поселеннях він не змінився і становив 1,6% населення працездатного віку.

Невідповідність попиту на робочу силу її пропозиції у професійно-кваліфікаційному та територіальному розрізі зумовлює значну міжрегіональну диференціацію зареєстрованого безробіття. Найвищий рівень зареєстрованого безробіття спостерігався у Полтавській і Черкаській областях (3,4%), а найнижчий – у м. Києві (0,4%).

Навантаження незайнятого населення, яке перебувало на обліку державної служби зайнятості, зросло з 71 особи на 10 вільних робочих місць (вакантних посад) на кінець листопада 2009р. до 82 осіб на кінець грудня. За регіонами зазначений показник коливався від 2 осіб у м. Києві до 909 осіб у Черкаській області.

Із Фонду загальнообов'язкового державного соціального страхування на випадок безробіття у грудні 2009р. на допомогу по безробіттю було витрачено 346,7 млн. грн. Середньооблікова кількість безробітних, які її отримували впродовж зазначеного місяця, становила 528,9 тис. осіб, середній розмір допомоги був 655,56 грн., що дорівнює 88,1% законодавчо визначеного розміру мінімальної заробітної плати (744 грн.).

Демографічна ситуація

На 1 грудня 2009р. в Україні, за оцінкою, проживало 45982,9 тис. осіб. Упродовж січня – грудня 2009р. чисельність населення зменшилася на 160,8 тис. осіб, або на 3,8 особи у розрахунку на 1000 жителів.

Чисельність населення зменшилася виключно за рахунок природного скорочення (172,6 тис. осіб), водночас зафіксовано міграційний приріст населення (11,8 тис. осіб).

Порівняно із січнем – груднем 2008р. обсяг природного скорочення зменшився на 50,0 тис. осіб, або з 5,3 до 4,1 особи у розрахунку на 1000 жителів.

Народжуваність за 12 місяців 2009р. зросла порівняно з відповідним періодом 2008р. з 11,0 до 11,2 народжених у розрахунку на 1000 жителів. Смертність зменшилася з 16,3 до 15,3 особи на 1000 населення.

Рівень міграційного приросту населення в Україні у січні – грудні 2009р. залишився на рівні січня – грудня 2008р. – 0,3 особи у розрахунку на 1000 жителів.

Фінанси

Виконання платіжного балансу України у 2009 році було здійснено з дефіцитом як поточного, так і фінансового рахунку.

Водночас за підсумками 2009 року зафіксовано стрімке скорочення від'ємного сальдо поточного рахунку – до 1,9 млрд. дол. США (близько 1,7% від ВВП) порівняно з 12,8 млрд. дол. США в 2008 році (7,0% від ВВП). Це було обумовлено різким зниженням дефіциту зовнішньоторговельного балансу (до 2,7 млрд. дол. США порівняно з 14,4 млрд. дол. США у 2008 році). До того ж у грудні, вперше в 2009 році, зафіксовано зростання кумулятивного (за останні 12 місяців) дефіциту поточного рахунку до 1,9 млрд. дол. США порівняно з 1,6 млрд. дол. США в листопаді за рахунок формування максимального за рік від'ємного сальдо торгівлі товарами.

Скорочення від'ємного сальдо зовнішньоторговельного балансу зумовлено більш прискореними темпами зниження обсягів імпорту товарів (на 45,4%) порівняно з темпами зменшення експорту товарів (на 40,3%) за рахунок значного скорочення внутрішнього попиту та девальвації обмінного курсу гривні.

Основними чинниками формування дефіциту фінансового рахунку у 2009 році на рівні 11,8 млрд. дол. США (у 2008 році профіцит – 9,6 млрд. дол. США) було поглиблення світової рецесії та звуження глобальної ліквідності. Обсяги чистого припливу прямих іноземних інвестицій в Україну скоротилися в 2,2 рази – до 4,5 млрд. дол. США (9,9 млрд. дол. США у 2008 році). Від'ємне сальдо за операціями з кредитами та облігаціями приватного сектору становило 7,9 млрд. дол. США (порівняно з 12,4 млрд. дол. США чистих залучень за 2008 рік). Водночас на 25,5% – до 9,6 млрд. дол. США скоротилися порівняно з 2008 роком обсяги приросту готівкової валюти поза банками (12,9 млрд. дол. США у 2008 році).

Від'ємне сальдо зведеного платіжного балансу в 2009 році становило 13,7 млрд. дол. США (за 2008 рік – 3,2 млрд. дол. США).

Фондовий ринок.

Розвиток подій на фондовому ринку відповідав ситуації в економіці. В умовах загострення ситуації упродовж I кварталу 2009 року індекс ПФТС (відображає коливання цін на акції найбільш привабливих підприємств) зменшився порівняно з початком року на 74,08 пункту, або на 24,58%. А починаючи з квітня, коли з'явилися перші ознаки стабілізації, основні індикатори фондового ринку України демонстрували позитивну

динаміку. За результатами 2009 року індекс ПФТС збільшився в порівнянні з початком року на 271,49 пункту, або на 90,07%, – до 572,91 пункту.

Водночас загальний обсяг торгів у 2009 році на торговельному майданчику Фондової біржі ПФТС (яка є найбільшим організатором торгівлі цінними паперами в Україні) зменшився в порівнянні з 2008 роком у 4,9 рази – до 7,18 млрд. грн.

Упродовж 2009 року Міністерством фінансів України було розміщено облігацій внутрішніх державних позик (далі – ОВДП) на загальну суму 74,53 млрд. грн. із середньозваженою дохідністю 12,21% річних, з них на:

- до Державного бюджету України за результатами проведення аукціонів з первинного розміщення надійшло 18,84 млрд. грн., із середньозваженою дохідністю 20,07% річних;
- для збільшення формування статутного капіталу банків було випущено облігацій на суму 23,32 млрд. грн., із середньозваженою дохідністю 9,50% річних;
- випущено та передано Національному банку України ОВДП в результаті реструктуризації залишку заборгованості Кабінету Міністрів України перед Національним банком України за кредитами, отриманими в іноземній валюті для фінансування дефіциту Державного бюджету України у 1994 – 1996 роках.

За станом на 01.01.2010 в обігу знаходилося ОВДП за сумою основного боргу 85,70 млрд. грн., з яких 58,5% – у власності Національного банку України, 24,0% – банків, 17,0% – інших суб'єктів, і лише 0,5% – у власності нерезидентів.

Ситуація на ринку банківських послуг у 2009 році характеризувалась наступними тенденціями:

1. Погіршення економічної ситуації, пік якої припав на I квартал 2009 року, зберігало значне напруження на грошово-кредитному ринку, що впливало на продовження відтоку коштів з банків, зниженні ліквідності банківської системи, дефіциті іноземної валюти.

2. Починаючи з квітня спостерігався щомісячний приріст депозитів, крім того, у II кварталі більше ніж у 2 рази зменшились обсяги чистих інтервенцій з продажу Національним банком України іноземної валюти на міжбанківському ринку (до 1,9 млрд. дол. США порівняно з 4,4 млрд. дол. США у I кварталі).

3. На початку III кварталу ситуація на грошово-кредитному ринку погіршилася за рахунок надлишкової ліквідності банків, які почали впливати на валютний ринок, а також політичного фактору посилювалися інфляційні очікування, що спровокувало погіршення динаміки депозитів.

4. Часткове відновлення довіри до Банківської системи за рахунок початку виплат за раніше заблокованими депозитами фізичних осіб з боку банків, які були рекапіталізовані за участю держави.

5. Проведення стриманої грошово-кредитної політики НБУ через посилення вимог до формування банками обов'язкових резервів та активізації проведення мобілізаційних операцій. Це сприяло збалансуванню грошового попиту та пропозиції,



покращенню ситуації на валютному ринку та продовженню зростаючої тенденції в динаміці коштів населення в банках. Приріст депозитів населення у IV кварталі (4,5%).

6. Завдяки стимулюванню кредитної підтримки банками процесів економічного розвитку з боку НБУ вдалося збільшити обсяг залишків за кредитами в національній валюті на

12,7% на фоні загального зменшення на 5,5% – до 682,2 млрд. грн. Це відбулося за рахунок зростання обсягу залишків за кредитами в національній валюті, наданих юридичним особам (на 23,0% – до 272,4 млрд. грн.), тоді як залишки за такими кредитами фізичних осіб зменшилися (на 18,7% – до 59,3 млрд. грн.). У строковій структурі кредитів протягом 2009 року відбулося зниження питомої ваги довгострокових кредитів у загальному їх обсязі до 62,95% (з 68,03% на початку року).

7. Приріст коштів населення впродовж II – IV кварталів 2009 року, що компенсувало їх відплив в з рахунків юридичних осіб і дозволяв фіксувати позитивні квартальні прирости загального обсягу депозитів. Утім, зростаюча динаміка останніх трьох кварталів минулого року не змогла компенсувати падіння загального обсягу депозитів у I кварталі унаслідок чого річний темп приросту цього показника залишився від'ємним. Загальний обсяг депозитів у 2009 році знизився на 8,4% – до 327,7 млрд. грн. Відплив коштів відбувся головним чином з депозитів в національній валюті, обсяг



яких знизився на 13,3% – до 173,6 млрд. грн., тоді як кошти в іноземній валюті зменшилися лише на 2,1% – до 154,2 млрд. грн. Вплив економічної кризи на прибутковість підприємств виступало головним чинником формування низхідної динаміки коштів юридичних осіб майже впродовж усього 2009 року: депозити юридичних осіб знизилися за рік на 18,2% – до 116,3 млрд. грн. Зменшення їх обсягу відбулося як за рахунок коштів в національній (на

19,0%), так і в іноземній (на 16,9%) валютах. Натомість депозити фізичних осіб у 2009 році знизилися всього на 1,9% – до 211,4 млрд. грн. Зменшення загального обсягу депозитів населення відбулося за рахунок зниження їх обсягів в національній валюті (на 8,5%), тоді як вклади в іноземній валюті збільшилися (на 4,7%).

8. Зменшення обсягу депозитів відповідним чином позначилося на динаміці грошової маси, обсяг якої в 2009 році зменшився на 5,5%, або 28,4 млрд. грн., – до 487,3 млрд. грн. Приріст іншої вагової складової М0 – готівки поза банками був додатним. У 2009 році готівка поза банками збільшилася на 1,5%, або на 2,3 млрд. грн., – до 157,0 млрд. грн. Слід зазначити, що на її приріст суттєво вплинули показники грудня, коли готівка поза банками збільшилася одразу на 6,2%, що зумовило збільшення частки готівки в структурі грошової маси в 2009 році з 30% до 32,2%.

Вплив описаного економічного середовища на діяльність Банку.

Основний вплив на діяльність Банку в економічному середовищі мали фактори, що напряду пов'язані з купівельною спроможністю споживачів – це попит на банківські послуги та структура споживання, тобто продуктивний набір яким користувалися клієнти ПАТ КБ «Євробанк».

Отже основним фактором зміни попиту на банківські послуги для фізичних осіб в ПАТ КБ «Євробанк» стали:

1. Зменшення реальних доходів населення в 2009 році на 6,0%. Розмір інфляції в 2008 році перевищив ріст реальних доходів населення на 6,3%.
2. Зростання заборгованості за виплатами заробітної плати на 38,1%, що є 7,8% загального фонду оплати праці.
3. Зменшення ділової активності населення.
4. Інформаційне нагнітання негативних новин навколо банківського сектору спричиненого як економічними, так і політичними факторами.
5. Прихід в банку цілеспрямованої та професійної команди.

6. Збільшення статутного капіталу.
7. Введення нової системи мотивації персоналу.

Під впливом описаних факторів відбулися такі зміни в структурі операцій з фізичними особами Банку:

1. Спостерігався спад кількості виданих кредитів за рахунок погашення, але виріс об'єм кредитів виданих фізичним особам за рахунок росту середньої суми кредиту з 376 тис. грн. станом на 1.01.2009 року до 1 697 тис. грн. станом на 1.01.2010 року.

2. Кількість депозитів фізичних осіб зросла на 12% протягом року, проте об'єм депозитів зріс в 2,46 рази за рахунок збільшення середньої суми одного вкладу з 208 тис. грн. на 1.01.2009 року до 457 тис. грн. на 01.01.2010р.

В середньому на 1 клієнта фізичну особу банку припадає: 1 відкритий рахунок, 0,28 депозиту та 0,17 кредиту.

Основними факторами зміни попиту юридичних осіб на банківські послуги стали:

1. Зменшення рівня ВВП на 15%.
2. Спад в обсягах виробництва промислової продукції, будівництві та інших галузях описаних вище;
3. Від'ємне сальдо зведеного платіжного балансу в 2009 році становило 13,7 млрд. дол. США.
4. Зростання вартості кредитних ресурсів та обмежень щодо їх використання через введення додаткових умов для отримання кредиту юридичними особами.
5. Зменшення попиту в орієнтованих на експорт галузях промисловості металургії та машинобудуванні за підсумками 2009 року – на 26,6% та 45,1% відповідно
6. Коливання валютного курсу протягом року.
7. Зменшення об'єму депозитних коштів в банківській системі.
8. Зменшення розміру інвестицій в економіку України в 2,2 рази.

Завдяки переліченим факторам відбулися наступні зміни в структурі попиту на банківські послуги юридичних осіб:

1. Ріст попиту на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку.
2. Ріст кількості депозитів юридичних осіб склав 58% протягом року, проте об'єм портфелю депозитів зріс в 3,97 рази завдяки якісній зміні клієнтської бази та проведенню активної політики залучення клієнтів.
3. Ріст кількості кредитів склав 20%, проте об'єм портфелю зріс в 3,28 рази за рахунок збільшення середньої суми виданого кредиту.
4. Спостерігався ріст кількості відкритих рахунків юридичних осіб та приватних підприємців в 2,42 рази.

В середньому на 1 юридичну особу припадало: 1 відкритий рахунок, 0,05 кредиту та 0,041 депозиту.

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

Перелік нових та переглянутих стандартів фінансової звітності та тлумачень, що застосовувалися банком у 2009 році або можуть бути застосовані в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та пізніших періодах:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Передбачена заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу, або, в якості альтернативи, складати два звіти. У складі фінансової звітності за 2009 рік подається 2 звіти: Звіт про фінансові результати та Звіт про сукупні прибутки і збитки.
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку. Банком не здійснювались торгові операції на відкритому ринку, тому цей стандарт у 2009 році не застосовувався.
- МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників. Банк не перебуває у віданні материнської компанії, в зв'язку з чим стандарт МСБО 27 у 2009 році банком не застосовувався.
- МСФЗ 3 «Об'єднання компаній» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У 2009 році банк не входив в об'єднання компаній, отже стандарт МСФЗ 3 банком не застосовувався.
- МСБО№23 – «Витрати на позики». Зміни до стандарту, опубліковані у травні 2008 року, стосуються приведення визначення витрат по позикових коштах у відповідність методу ефективної процентної ставки. Процентні витрати по позикових коштах обчислювались банком пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка відповідно до МСБО№23.
- МСБО№39 – «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації». Зміни до зазначених стандартів було внесено у жовтні 2008 року. Цими змінами дозволяється здійснювати перекласифікацію непохідних фінансових активів у разі виникнення певних обставин. Відповідно до змінених стандартів банкам надається можливість здійснити одноразове переведення цінних паперів з торгового портфеля та портфеля на продаж в портфель до погашення або віднести їх до категорії кредити та заборгованість клієнтів. У 2009 році банком не було здійснено рекласифікацію фінансових активів.

Відповідно до Розпорядження Кабінету Міністрів України від 24.10.2007р. №911-р (Стратегія застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні) обов'язкове складання банками фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ передбачено починаючи з 2010 року.

ПАТ КБ «СВРОБАНК» у 2009 році не здійснював одномоментний перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності. При складанні фінансової звітності у 2009 році банк керувався нормативно-правовими актами Національного банку України, якими передбачено поступовий перехід на нові стандарти фінансової звітності, що не впливало на облікову політику банку на 2009 рік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 921	10 850
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 266	15 986
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 712	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	5 057	8 503
4.1	України	5 057	8 503
4.2	Інших країн	0	0
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	26 956	35 339

Дані таблиці 4.1., рядок 7 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 1 та звіту "Звіт про рух грошових коштів", рядок 56

Грошові кошти та їх еквіваленти, що фактично були б забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк може продати чи переказати - відсутні.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	60 479	7 700
3.1	Короткострокові	60 479	7 700
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(61)	0
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	60 418	7 700

Дані таблиці 7.1., рядок 5 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 4 Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:			60 479	60 479
1.1	У 20 найбільших банках			21 212	21 212
1.2	В інших банках України			39 267	39 267
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	3 рейтингом AAA				
1.2	3 рейтингом від AA- до AA+				
1.3	3 рейтингом від A- до A+				
1.4	3 рейтингом нижче A-			60 479	60 479

1.5	Ті, що не мають рейтингу				
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році				
3	Усього кредитів поточних і незнецінених				
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:				
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	Інші кошти в інших банках				
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках				
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів			60 479	60 479

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:			7 700	7 700
1.1	У 20 найбільших банках				
1.2	В інших банках України			7 700	7 700
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-			7 700	7 700
1.5	Ті, що не мають рейтингу				
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році				
3	Усього кредитів поточних і незнецінених				
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:				
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	Інші кошти в інших банках				
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках				
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів			7 700	7 700

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

Рядок	Рух резервів	2009 рік		2008 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	0	-	(3)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(61)	-	3	-
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	(61)	-	0	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	133 499	44 019
3	Кредити, що надані за операціями репо	16 529	5 212
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 551	1 173
6	Споживчі кредити фізичним особам	115 879	35 366
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(7 302)	(1 819)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	262 156	83 951

Дані таблиці 8.1., рядок 9 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 5

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів складає 5 143 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року договірна вартість цінних паперів, які є об'єктом операцій репо становить 14 939,00 тис. грн.

У договорах про проведення операцій репо цінних паперів, укладеними між банком та контрагентами, передбачено, що перерахування коштів за операцією купівлі або зворотного викупу відповідних цінних паперів здійснюється з одночасним блокуванням/розблокуванням цінних паперів на рахунках у цінних паперах контрагентів. Таким чином, продаж або наступна застава цінних паперів, що є предметом договору репо цінних паперів, можливі лише після перерахування контрагентом коштів за зворотній викуп цінних паперів.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(684)	-	-	(11)	(1 124)	-	(1 819)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(3 359)	-	-	(1)	(2 123)	-	(5 483)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(4 043)	-	-	(12)	(3 247)	-	(7 302)

Випадків погашення (списання) простроченої заборгованості клієнтів за рахунок сформованих страхових резервів під знецінення фінансових активів протягом 2009 року не відбувалось

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(387)	-	-	-	(403)	(14)	(804)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(297)	-	-	(11)	(721)	14	(1 015)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(684)	-	-	(11)	(1 124)	0	(1 819)

Випадків погашення (списання) простроченої заборгованості клієнтів за рахунок сформованих страхових резервів під знецінення фінансових активів протягом 2008 року не відбувалось

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	13 573	5%	3 170	4%
4	Нерухомість	42 052	16%	389	0%
5	Торгівля	21 304	8%	24 100	28%
6	Сільське господарство	-	-	50	0%
7	Кредити, що надані фізичним особам	119 430	44%	36 539	43%
8	Інші	73 099	27%	21 522	25%
9	Усього:	269 458	100%	85 770	100%

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	1 511				5 019	-	6 530
2	Кредити, що забезпечені:	-	131 988	16 529	-	3 551	110 860	-	262 928
2.1	Гарантіями і поручительствами	-						-	0
2.2	Заставою, у тому числі:	-	131 988	16 529	-	3 551	110 860	-	262 928
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-				3 551	22 772	-	26 323
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	36				4	-	40
2.2.3	Цінні папери	-	73 981	16 529			20 303	-	110 813
2.2.4	Грошові депозити	-	43 551				57 800	-	101 351
2.2.5	Інше майно	-	14 420				9 981	-	24 401
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	133 499	16 529	-	3 551	115 879	-	269 458

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	1 411	0	-	0	698	-	2 109
2	Кредити, що забезпечені:	-	42 608	5 212	-	1 173	34 668	-	83 661
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	0	0	-	0	0	-	0
2.2	Заставою, у тому числі:	-	42 608	5 212	-	1 173	34 668	-	83 661
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	0	0	-	1 173	14 810	-	15 983
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 846	0	-	0	23	-	1 869
2.2.3	Цінні папери	-	19 750	5 212	-	0	0	-	24 962
2.2.4	Грошові депозити	-	864	0	-	0	7 124	-	7 988
2.2.5	Інше майно	-	20 148	0	-	0	12 711	-	32 859
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	44 019	5 212	-	1 173	35 366	-	85 770

На виконання вимог Постанови "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України" № 211 від 23.07.2008 р. у жовтні 2008 р. було проведено переоцінку застави недержавних цінних паперів, що знаходились в заставі банку. Через відсутність фінансової звітності за останній звітній період по ряду емітентів, цінні папери на суму понад 19,0 млн. грн. не були враховані при розрахунку чистого кредитного ризику. Резерви під зазначені кредити були сформовані без врахування застави при розрахунку чистого кредитного ризику.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	100 610	16 529	-	3 551	104 272	-	224 962
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	5 875						-
1.2	Нові великі позичальники	-	16 989						16 989
1.3	Кредити середнім компаніям	-	2 668	8 858					11 526
1.4	Кредити малим компаніям	-	75 078	7 671		3 551	104 272		190 572

2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	16 431				870		17 301
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	117 041	16 529	-	3 551	105 142	-	242 263
4	Прострочені, але незнецінені:	-	1 047	0	-	0	1 298	-	2 345
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-					650		650
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-					648		648
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-							0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 047						-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-							0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	1 511	0	-	0	1 405	-	2 916
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	86	-	86
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	175	-	175
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	0

5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	574	-	574
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 511	-	-	-	570	-	2 081
6	Інші кредити	-	13 900	0	-	0	8 034	-	21 934
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(4 043)	0	-	(12)	(3 247)	-	(7 302)
8	Усього кредитів	-	129 456	16 529	-	3 539	112 632	-	262 156

Розподіл на великі, середні та малі компанії проводився відповідно до статі 63 "Господарського кодексу України", редакція від 25.12.2008 р., а саме:

- Малими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період не перевищував 70,0 млн.грн.
- Великими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250,0 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період перевищував 100,0 млн.грн.
- Усі інші підприємства визнаються середніми.

Прострочені та незнецінені активи - кредити, за якими на звітну дату мали місце прострочені щомісячні платежі за графіками погашення кредиту та непогашені в строк проценти за кредит. Фінансовий інструмент є строковим та не знеціненим. Сума застави набагато перевищує залишок заборгованості за фінансовим інструментом.

Фінансові інструменти по поточним та незнеціненим кредитам фізичних осіб віднесені в рядок 1.4 "Кредити малим компаніям".

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	41 144	5 212	-	1 173	33 415	-	80 944
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	5 212	-	-	-	-	5 212
1.3	Кредити середнім компаніям	-	11 159	-	-	-	-	-	11 159
1.4	Кредити малим компаніям	-	29 985	-	-	1 173	33 415	-	64 573
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	1 106	0	-	0	0	-	1 106
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	42 250	5 212	-	1 173	33 415	-	82 050
4	Прострочені, але	-	1 769	0	-	0	1 951	-	3 720

	незнецінені:								
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	1 440	-	-	-	1 186	-	2 626
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	329	-	-	-	356	-	685
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	158	-	158
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	251	-	251
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	0	0	-	0	0	-	0
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 кредити	-	0	0	-	0	0	-	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(684)	0	-	(11)	(1 124)	-	(1 819)
8	Усього кредитів	-	43 335	5 212	-	1 162	34 242	-	83 951

Розподіл на великі, середні та малі компанії проводився відповідно до статі 63 "Господарського кодексу України", редакція від 25.12.2008 р., а саме:

- Малими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період не перевищував 70,0 млн.грн.
- Великими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250,0 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період перевищував 100,0 млн.грн.
- Усі інші підприємства визнаються середніми.

Прострочені та незнецінені активи - кредити, за якими на звітну дату мали місце прострочені щомісячні платежі за графіками погашення кредиту та непогашені в строк проценти за кредит. Фінансовий інструмент є строковим та не знеціненим. Сума застави набагато перевищує залишок заборгованості за фінансовим інструментом.

Фінансові інструменти по поточним та незнеціненим кредитам фізичних осіб віднесені в рядок 1.4 "Кредити малим компаніям".

2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	1 604	-	-	-	1 354	-	-

Станом на 01.01.2010 р. заставне майно враховано за ринковою вартістю (переоцінка була затверджена 29.04.2009 р., протокол Кредитного комітету № 83).

ТОВ КБ "ЄВРОБАНК" у своїй діяльності застосовує наступні методи визначення справедливої вартості забезпечення:

Нерухоме майно житлового призначення - на підставі незалежної експертної оцінки майна;

Інше нерухоме майно - на підставі незалежної експертної оцінки майна;

Цінні папери - по номінальній вартості

Інше майно:

нові автомобілі - на підставі договору купівлі-продажу;

автомобілі б/у - на підставі незалежної експертної оцінки майна;

обладнання, устаткування - нове на підставі договору купівлі-продажу, б/у - незалежна експертна оцінка.

2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 01.01.2009 р. переоцінка заставного майна за справедливою вартістю проведена тільки за заставою недержавних цінних паперів, що знаходяться в заставі під надані кредити юридичним особам. Оцінка інших видів застави проводилась по врахованій (балансовій) вартості. Об'єктами застави по кредитах юридичних осіб по табл.8.9. є рухоме майно на загальну суму 3 969,3 тис.грн. та майнові права на лізингові/орендні платежі за договорами фінансового/оперативного лізингу на суму 5 467,2 тис.грн. (вартість предмету застави згідно договорів застави).

ТОВ КБ "ЄВРОБАНК" у своїй діяльності застосовує наступні методи визначення справедливої вартості забезпечення:

Нерухоме майно житлового призначення - на підставі незалежної експертної оцінки майна;

Інше нерухоме майно - на підставі незалежної експертної оцінки майна;

Цінні папери - по номінальній вартості

Інше майно:

нові автомобілі - на підставі договору купівлі-продажу;

автомобілі б/у - на підставі незалежної експертної оцінки майна;

обладнання, устаткування - нове на підставі договору купівлі-продажу, б/у - незалежна експертна оцінка.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	23 395	5 733
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	23 395	5 733
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	25 127	13 086
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	22 727	13 086
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	2 400	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	48 522	18 819

Дані таблиці 9.4., рядок 12 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 6; рядок 2 - для заповнення звіту "Звіт про власний капітал" , рядки 4.1, 18.1.

Сума нарахованих не отриманих доходів складає 1 641 тис. грн.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємс тв	Вексел я	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	-	23 395	-	23 395
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	23 395	-	23 395
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-	-	-	23 395	-	23 395
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	23 395	-	23 395
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	-	-	23 395	-	23 395

Розподіл на великі, середні та малі компанії проводився відповідно до статі 63 "Господарського кодексу України", редакція від 25.12.2008 р., а саме:

- Малими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період не перевищував 70,0 млн.грн.
- Великими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250,0 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період перевищував 100,0 млн.грн.
- Усі інші підприємства визнаються середніми.

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	-	5 733	-	5 733
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	5 733	-	5 733
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
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-	-	-	5 733	-	5 733
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	5 733	-	5 733
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	-	-	5 733	-	5 733

Розподіл на великі, середні та малі компанії проводився відповідно до статі 63 "Господарського кодексу України", редакція від 25.12.2008 р., а саме:

- Малими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період не перевищував 70,0 млн.грн.
- Великими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250,0 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період перевищував 100,0 млн.грн.
- Усі інші підприємства визнаються середніми.

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		18 819	12 900
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(971)	827
3	Нараховані процентні доходи		6 962	185
4	Проценти отримані		831	190
5	Придбання цінних паперів		299 869	72 648
6	Реалізація цінних паперів на продаж		274 045	67 551
7	Придбання дочірніх компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Списання заборгованості за рахунок сформованого резерву		(1 281)	0
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	Таблиця 9.1	48 522	18 819

1 281 тис. грн. - заборгованість ТОВ «Караван» у вигляді нарахованих відсотків по облігаціях іменних процентних серії «С» ТОВ «Караван», що були визнані Правлінням ПАТ КБ «СВРОБАНК» (протокол № 18 від 28.12.2009 р.) визнані безнадійними у зв'язку із винесенням 03.11.2009 р. Господарським судом Миколаївської області постанови про визнання ТОВ «Караван» банкрутом, та списані за рахунок сформованого резерву. Списана заборгованість обліковується на позабалансовому рахунку 9601 "Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами".

Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5	6
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "МГ-капітал" (Пайовий венчурний інвестиційний фонд "Агроінновація" недиверсифікованого виду закритого типу)	Інше фінансове посередництво	Україна	0	5 445
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНЕКС-КАПІТАЛ" (Пайовий венчурний інвестиційний фонд "ГРОТ" недиверсифікованого виду закритого типу)	Інше фінансове посередництво	Україна	0	5 255
3	Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Глобус Менеджмент" (Пайовий венчурний інвестиційний фонд "Трансінвест" недиверсифікованого виду закритого типу)	Інше фінансове посередництво	Україна	0	2 386
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Фінансовий актив" (Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Гарантійні інвестиції")	Інше фінансове посередництво	Україна	5 707	0
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "ХОЛДИНГ ГРУП" (Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд "ПІФ")	Інше фінансове посередництво	Україна	5 800	0
3	Закрите акціонерне товариство "Компанія з управління активами "Спарта" (Відкритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Спарта Збалансований")	Інше фінансове посередництво	Україна	2 400	0
4	Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністрування пенсійних фондів «АСД-Менеджмент» (Закритий диверсифікований пайовий інвестиційний фонд «ЗБАЛАНСОВАНИЙ ДОХІД»)	Інше фінансове посередництво	Україна	11 220	0
	Усього	-	-	25 127	13 086

Цінні папери в портфелі банку на продаж не були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р.

	та вдосконалення нематеріальних активів											
5	Передавання	-	-	-	81	-	-	-	4 052	-	-	4 133
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
7	Вибуття	-	-		81	-	-		4 052	-	-	4 133
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(297)	(58)	(185)	-	(63)	-	(75)	-	(678)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
13	Інше	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	35
14	Балансова вартість на кінець	-	-	2 376	315	1 791	-	0	3	244	0	4 729

23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	-	2 069	750	1 668	-	44	96	854	-	5 481
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	2 948	896	2 194	-	129	96	1 143	-	7 406
27.2	Знос на кінець звітного року	-	-	(879)	(146)	(526)	-	(85)	-	(289)	-	(1 925)

Дані таблиці 14, рядки 14, 27 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 13

До нематеріальних активів, щодо яких є обмеження на право власності, належать права на користування програмним забезпеченням. Первісна вартість таких нематеріальних активів складає 401 тис.грн.

Основних засобів, стосовно яких передбачені обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; оформлених у заставу; що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); вилучених з експлуатації на продаж; повністю амортизованих; створених нематеріальних активів на балансі ТОВ КБ "ЄВРОБАНК" немає.

Примітка 15. Інші фінансові активи

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		10 798	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		0	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		200	500
8	Інші		99	4
9	Резерв під знецінення		(19)	(2)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		11 078	502

Дані таблиці 15.1., рядок 10 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 14

Сума нарахованих не отриманих доходів складає 65 тис. грн.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	-	-	-	-	-	(2)	(2)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(2)	(15)	(17)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	(2)	(17)	(19)

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	-	-	-	-	-	(1)	(1)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(1)	(1)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	-	(2)	(2)

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	10 798	-	-	-	-	-	10 798
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	10 798	-	-	-	-	-	10 798
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	10 798	-	-	-	-	-	10 798
4	Прострочена, але незнецінена:	0	-	-	-	-	-	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-

4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	-	-	-	-	-	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	0	-	-	-	200	99	299
7	Резерв під знецінення	0	-	-	-	(2)	(17)	(19)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	10 798	-	-	-	198	82	11 078

Розподіл на великі, середні та малі компанії проводився відповідно до статі 63 "Господарського кодексу України", редакція від 25.12.2008 р., а саме:

- Малими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік не перевищує 50 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період не перевищував 70,0 млн.грн.
- Великими визнаються підприємства, в яких середньооблікова чисельність працюючих за звітний (фінансовий) рік перевищує 250,0 осіб, а обсяг валового доходу від реалізації за цей період перевищував 100,0 млн.грн.
- Усі інші підприємства визнаються середніми.

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

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

4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	500	4	504
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(2)	(2)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	500	2	502

Примітка 16. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		331	187
2	Передоплата за послуги		102	49
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інше		40	0
6	Резерв		(1)	(14)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		472	222

Дані примітки 16, рядок 7 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 15

В рядку 5 "Інше" зазначена сума 40 тис. грн. складається з:

- Дебіт.заб-ть за розрахунками з ФСС від НВ, дебіт.заб-ть за розрахунками по ПДФО (працівників банку), дебіт.заб-ть за розрахунками з ФЗ - 1 тис. грн.
- Податковий кредит з ПДВ - 3 тис. грн.
- Дебіт.заб-ть за розрахунками з ПФ - 13 тис. грн.
- Державне мито - 23 тис. грн.

Примітка 18. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	60 377	0
4.1	Короткострокові	60 377	0
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	60 377	0

Дані примітки 18, рядок 6 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 18

Примітка 19. Кошти клієнтів

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	217	5 023
1.1	Поточні рахунки	217	23
1.2	Строкові кошти	0	5 000
2	Інші юридичні особи	138 108	36 532
2.1	Поточні рахунки	62 865	15 716
2.2	Строкові кошти	75 243	20 816
3	Фізичні особи:	131 198	70 941
3.1	Поточні рахунки	35 266	287
3.2	Строкові кошти	95 932	70 654
4	Усього коштів клієнтів	269 523	112 496

Дані таблиці 19.1., рядок 4 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 19

Сума нарахованих не отриманих процентних витрат складає 4 222 тис. грн.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2009 рік		2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0%	0	0%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0%	0	0%
3	Виробництво	14 171	5%	7 959	7%
4	Нерухомість	10 952	4%	1 263	1%
5	Торгівля	31 251	12%	8 403	8%
6	Сільське господарство	0	0%	0	0%
7	Кредити, що надані фізичним особам	0	0%	0	0%
8	Інші	213 149	79%	94 871	84%
9	Усього коштів клієнтів:	269 523	100%	112 496	100%

Гарантійних залучених депозитів немає.

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

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	285	207
4	Усього	285	207

Дані таблиці 21.1., рядок 4 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 21 та звіту "Звіт про рух грошових коштів", рядок 41, колонка 4

Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	-	125	-	125
2	Майбутні фінансові виплати	-	285	-	285
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	-	(160)	-	(160)

Таблиця 21.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	-	107	-	107
2	Майбутні фінансові виплати	-	207	-	207

3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	-	(100)	-	(100)
---	--	---	-------	---	-------

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2009 року	зобов'язання за наданими гарантіями	1	-	-	1
2	Відрахування до резервів		16	-	-	16
3	Зменшення резервів		(17)	-	-	(17)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року		0	-	-	0

Дані таблиці 22.1., рядок 4 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 24 та звіту "Звіт про фінансові результати", рядок 16

Резерви формувалися лише під зобов'язання банку під надані гарантії відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 03.08.2000 р. за № 279

Операції з авальювання податкових векселів згідно листа НБУ від 20.07.2005 р. за № 40-112/1285-7226 підлягають резервуванню після виконання банком платежу за наданим векселем. Випадків виплати за авальюваними банком податковими векселями не було.

Протягом 2009 року списання зобов'язань за рахунок резервів не проводилось.

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 року	зобов'язання за наданими гарантіями	8	-	-	8
2	Відрахування до резервів		28	-	-	28
3	Зменшення резервів		(35)	-	-	(35)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		1	-	-	1

Дані таблиці 22.1., рядок 4 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 24 та звіту "Звіт про фінансові результати", рядок 16

Резерви формувалися лише під зобов'язання банку під надані гарантії відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 03.08.2000 р. за № 279

Операції з авалювання податкових векселів згідно листа НБУ від 20.07.2005 р. за № 40-112/1285-7226 підлягають резервуванню після виконання банком платежу за наданим векселем. Випадків виплати за авальованими банком податковими векселями не було.

Протягом 2008 року списання зобов'язань за рахунок резервів не проводилось.

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		809	1
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		-	439
8	Усього інших фінансових зобов'язань		809	440

Дані таблиці 23.1., рядок 8 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 25

Примітка 24. Інші зобов'язання

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		102	46
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		96	0
4	Доходи майбутніх періодів		0	3
5	Інші		40 071	0
6	Усього		40 269	49

Дані таблиці 24.1., рядок 6 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 26

Примітка 25. Субодінований борг

Таблиця 25.1 Субодінований борг станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Код і назва банку		1	318 ТОВ КБ "ЄВРОБАНК"	318 ТОВ КБ "ЄВРОБАНК"		
Ідентифікаційний код клієнта			21246490	25401697		
Назва інвестора - юридичної особи Прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи		2	Відкрите акціонерне товариство "Універсал"	Закрите акціонерне товариство "Страхове товариство "Стройполіс"		
Дата укладення угоди		3	26.12.2006	24.07.2009		
Дата закінчення дії угоди		4	26.12.2016	30.07.2014		
Дата рішення про надання дозволу		5	29.12.2006	12.08.2009		
Номер рішення про надання дозволу			381	422		
Код валюти		6	980	980		
Сума субодінованого боргу (балансові рахунки 3660, 3661)			усього	10 000	6 200	
		залучено	у тому числі в іноземній валюті	7	0	0
		у тому числі	Сума отриманого дозволу на включення субодінованого боргу до капіталу	8	10000	6200
			Розмір амортизації, на який зменшується сума суб. боргу (%)	9	100	100
			сума, яка включається до капіталу банку	10	10000	6200

Процентна ставка за суб. боргом	у національній валюті	11	11	11
	в іноземній валюті	12	0	0
Резидент-ність інвестора		13	1	1
Реєстрація договору	номер	14	-	-
	дата	15	-	-

Дані таблиці 25.1, колонка 10 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 27 та звіту "Звіт про рух грошових коштів", рядки 43, 44

Таблиця 25.2 Субординований борг станом на 31 грудня 2008 року

Код і назва банку		1	318 ТОВ КБ "ЄВРОБАН К"
Ідентифікаційний код клієнта			21246490
Назва інвестора - юридичної особи Прізвище, ім'я та по-батькові фізичної особи		2	Відкрите акціонерне товариство "Універсал"
Дата укладення угоди		3	26.12.2006
Дата закінчення дії угоди		4	26.12.2016
Дата рішення про надання дозволу		5	29.12.2006
Номер рішення про надання дозволу			381
Код валюти		6	980
Сума субординованого боргу (балансові рахунки 3660, 3661)	залучено		усього
		у тому числі в іноземній валюті	0
		7	

		Сума отриманого дозволу на включення субординованого боргу до капіталу	8	10000
	у тому числі	Розмір амортизації, на який зменшується сума суб. боргу (%)	9	100
		сума, яка включається до капіталу банку	10	10000
Процентна ставка за суб. боргом		у національній валюті	11	11
	в іноземній валюті	12	0	
Резидент-ність інвестора			13	1
Реєстрація договору	номер		14	-
	дата		15	-

Дані таблиці 25.2, колонка 10 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 27 та звіту "Звіт про рух грошових коштів", рядки 43, 44

Примітка 26. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2008 року	-	-	-	-	-	-	26 670
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)	-	-	-	-	-	-	26 670
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	26 670	26 670	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-

12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	26 670	26 670	-	-	-	-	26 670

Дані примітки 26, рядки 7 та 13 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 30

Емісія акцій, що відбулась 30.10.2009 р., не призвела до збільшення статутного капіталу, оскільки була проведена у зв'язку із перетворенням організаційно-правової форми товариства з обмеженою відповідальністю на публічне акціонерне товариство у відповідності з вимогами Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу», № 133-V від 14.09.2006 р., за рахунок раніше сформованого статутного капіталу.

18.11.2009 р. на засіданні Загальних зборів акціонерів ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» (протокол №2 від 18.11.2009 р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» шляхом додаткового випуску 40 000 000 штук простих іменних акцій у бездокументарній формі, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, загальною вартістю 40 000 000, 00 грн. При здійсненні розміщення акцій було одержано 40 000 000,00 грн. (сорок мільйонів гривень 00 коп.), унесених як плату за 40 000 000 шт. (сорок мільйонів штук) простих іменних акцій.

Прості акції надають їх власникам однакові права. Одна акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», крім випадків проведення кумулятивного голосування, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних Зборах Акціонерів, право на отримання частини майна Банку під час його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать Акціонерів, та інші права, встановлені Статутом ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» та чинним законодавством України.

13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування											
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	104									35	139

Дані примітки 27, рядки 7 та 14 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 32

Розмір відрахувань до резервного фонду згідно Статуту створюється у розмірі 5 відсотків від прибутку банку до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу банку (рахунок 5021 – Резервні фонди)

Примітка 28. Процентні доходи та витрати

код	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	19 510	14 552
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	6 961	185
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	1 650	975
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгіві цінні папери	3 345	1 084
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	0	0
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	31 466	16 796
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(3 960)	(3 809)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	0	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	(7 376)	(5 676)
19	Строковими коштами інших банків	(5 265)	(245)
20	Депозитами овернайт інших банків	(7)	(4)
21	Поточними рахунками	(3 969)	(16)
22	Кореспондентськими рахунками	(1)	(50)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(84)	(80)
24	Іншим	(1 389)	(1 100)
25	Усього процентних витрат	(22 051)	(10 980)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 415	5 816

Примітки 28, рядки 14, 25 та 26 використовуються для заповнення звіту «Звіту про фінансові результати», рядки 1.1, 1.2 та 1, відповідно

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

Код	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи			
	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
		5 769	3 336
1	Розрахункові операції	5 098	717
2	Касове обслуговування	525	324
3	Інкасація	-	-
4	Операції з цінними паперами	37	-
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані (примітка 22)	29	-
7	Інші	80	2 295
	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	945	592
8	Усього комісійних доходів	6 714	3 928
Комісійні витрати			
	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
		(2 976)	(230)
1	Розрахункові операції	(2 195)	(81)
2	Касове обслуговування	(112)	(7)
3	Інкасація	-	-
4	Операції з цінними паперами	(666)	(142)
5	Інші	(3)	-
	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(2 976)	(230)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	3 738	3 698

Примітки 29, рядки 3 та 6 використовуються для заповнення звіту «Звіту про фінансові результати», рядки 2 та 3, відповідно

Пітка 30. Інші операційні доходи

к	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
	2	3	4	5
	Дивіденди		-	-
	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
	Дохід від суборенди		-	-
	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
	Роялті		-	-
	Інші		103	62
	Усього операційних доходів		103	62

Примітки 30, рядок 9 використовуються для заповнення звіту «Звіту про фінансові результати», рядок 17

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(10 477)	(6 772)
2	Амортизація основних засобів		(961)	(620)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(133)	(58)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(778)	(478)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		-	-
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(32)	-
10	Професійні послуги		(435)	(220)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(73)	(32)
12	Витрати на охорону		(216)	(188)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(600)	(232)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утриманих для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(8 320)	(5 075)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(22 025)	(13 675)

Інші примітки 31, рядок 16 використовуються для заповнення звіту «Звіт про фінансові результати», рядок 19

Рядку 15 "Інші" зазначена сума 8 320 тис. грн. складається з:

879 тис. грн. - витрати на операційний лізинг (оренду);

1 000 тис. грн. - штрафи, пені, що сплачені банком;

7 441 тис. грн. - інші операційні витрати, з них:

- 540 тис. грн. - витрати за залучення клієнтів;

- 72 тис. грн. - нестача цінностей;

- 8 тис. грн. - витрати на отримання ліцензії;

- 4 тис. грн. - витрати на реєстрацію змін до Статуту;

- 4 тис. грн. - витрати по реєстрації (зміні) обтяження майна;

- 3 тис. грн. - витрати на кодифікацію цінних паперів;

- 3 тис. грн. - витрати на оцінку простих іменних акцій;

- 1 тис. грн. - витрати на відкриття рахунків та внесення змін до них;
- 1 тис. грн. - витрати на послуги Єдиного державного реєстру юридичних та фізичних осіб;
- 1 тис. грн. - витрати на отримання коду міждепозитарного обліку;
- 110 тис. грн. - інші експлуатаційні та господарські витрати, з них:
 - 591 тис. грн. - господарські витрати;
 - 519 тис. грн. - витрати на комунальні послуги;
- 90 тис. грн. - інші адміністративні витрати, з них:
 - 379 тис. грн. - витрати на юридичні послуги;
 - 67 тис. грн. - витрати на страхування;
 - 59 тис. грн. - витрати на представницькі витрати;
 - 47 тис. грн. - витрати на послуги нотаріуса;
 - 37 тис. грн. - витрати на публікацію інформації;
 - 18 тис. грн. - витрати на відрядження;
 - 16 тис. грн. - витрати на послуги перекладача;
 - 12 тис. грн. - витрати на оснастки для печаток та штампів;
 - 10 тис. грн. - витрати на членські внески;
 - 9 тис. грн. - витрати на періодичні видання;
 - 7 тис. грн. - витрати на отримання ліцензії;
 - 6 тис. грн. - витрати по дизайну карток VISA;
 - 6 тис. грн. - витрати на отримання Свідоцтва про реєстрацію в Асоціації "Українські торговці"
 - 5 тис. грн. - витрати на зберігання рекламних матеріалів;
 - 5 тис. грн. - витрати на комплекс послуг з безпеки;
 - 3 тис. грн. - витрати на чищення килимових покриттів;
 - 3 тис. грн. - витрати на виконання робіт з незалежної оцінки;
 - 1 тис. грн. - витрати на розробку тимчасових індивідуальних базових лімітів норми витрат

ива.

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

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(54)	(170)
2	Відстрочений податок на прибуток	(27)	3
3	Усього	(81)	(167)

Дані таблиці 32.1, рядок 3 використовується для заповнення звіту «Звіту про фінансові результати», рядок 22

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

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	573	342
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	143	86
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	6 543	878
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(5 255)	(809)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	4 576	1 484
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(5 876)	(1 409)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	274	169
8	Амортизація для цілей оподаткування	(324)	(232)

9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	81	167

Рядок 3 «Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку» складається з витрат на телефонний зв'язок, на оренду, на сплату податків та інших загальнодержавних зборів та платежів, на сплату штрафів, витрат на утримання основних засобів, що отримані в оренду, на господарські витрати, на представницькі витрати, на рекламу, страхові резерви під кредитні операції та дебіторську заборгованість, агентські винагороди сплачені контрагентам за співпрацю з Банком та інші адміністративні витрати.

Рядок 4 «Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку» - це витрати на страхові резерви під кредитні операції розраховані у відповідності по Постанови Правління Національного банку України №279 від 06 липня 2000р. «Про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків».

Рядок 5 «Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)» - це доходи майбутніх періодів, неамортизований дисконт за кредитними операціями, доходи від купівлі - продажу іноземної валюти, розформування страхових резервів під кредитні операції, результат (дохід) від операцій з цінними паперами.

Рядок 6 «Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку» - це результат від купівлі продажу цінних паперів.

Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримувані для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	сальдо ВПЗ на 01.01.2009	13	-	-	-	-	-
2	сукупні тимчасові різниці на кінець року, що підлягають вирахуванню	-	-	-	-	(37)	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	-	64	-
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13	-	-	-	27	40

Дані таблиці 32.3, рядок 5 використовується для заповнення звіту «Звіту про власний капітал», рядок 22

Таблиця 32.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 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	сальдо ВПЗ на 01.01.2008	16	-	-	-	-	-
2	сукупні тимчасові різниці на кінець року, що підлягають вирахуванню	-	-	-	-	(3)	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	-	-	-	-	-
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	(3)	-
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	16	-	-	-	-	13

Дані таблиці 32.4, рядок 4 використовується для заповнення звіту «Звіту про власний капітал», рядок 8

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		492	0
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		492	0
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	26 670	0
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,02	0
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Оскільки зміна кількості акцій в обігу не призвела відповідних змін в ресурсній базі, то середньозважена кількість простих акцій в обігу дорівнює їх загальній кількості.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		492	0
2	Відсоток прибутку/(збитку), що буде належати акціонерам - власникам простих акцій банку		100%	0
3	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		492	0
4	Відсоток прибутку/(збитку), що буде належати акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0%	0
5	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		0	0

Примітка 36. Звітні сегменти

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 682	13 677	10 344	29 015	111	0	54 829
2	Доходи від інших сегментів						0	0
3	Усього доходів	1 682	13 677	10 344	29 015	111	0	54 829

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2		3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	1 650	12 864	9 991	6 961			31 466
2	Комісійні доходи	32	813	353	5 508	8		6 714
3	Інші операційні доходи				16 546	103		16 649
4	Усього доходів	1 682	13 677	10 344	29 015	111		54 829
5	Процентні витрати	(5 274)	(8 041)	(8 736)				(22 051)
6	Комісійні витрати	(21)		(3)	(2 906)	(46)		(2 976)
7	Інші операційні витрати		(97)	(254)		(6 954)		(7 305)
8	Усього витрат	(5 295)	(8 138)	(8 993)	(2 906)	(7 000)		(32 332)
9	Результат сегмента	(3 613)	5 539	1 351	26 109	(6 889)		22 497
10	Нерозподілені доходи							0
11	Нерозподілені витрати	(63)	(3 198)	(2 324)	(1 281)	(15 058)		(21 924)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування							0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(3 676)	2 341	(973)	24 828	(21 947)		573
14	Витрати за податком на прибуток							(81)
15	Прибуток/(збиток)							492

Дані рядка 1 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 1.1. Звіту про фінансові результати

Дані рядка 2 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 2 Звіту про фінансові результати

Дані рядка 5 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 1.2. Звіту про фінансові результати

Дані рядка 6 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 3 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги банкам	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	60 418	146 160	115 996	48 522			371 096
3	Усього активів сегментів	60 418	146 160	115 996	48 522	0		371 096
4	Інвестиції в асоційовані компанії							
5	Поточні та відстрочені податкові активи							4
6	Інші нерозподілені активи					43 987		43 987
7	Усього активів	60 418	146 160	115 996	48 522	43 987		415 087
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)							
9	Інші зобов'язання сегментів	60 377	154 525	131 198				
10	Усього зобов'язань сегментів	60 377	154 525	131 198	0	0		346 100
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання							43
12	Інші нерозподілені зобов'язання					41 363		41 363
13	Усього зобов'язань	60 377	154 525	131 198	0	41 363		387 506
	Інші сегментні статті							
14	Капітальні інвестиції							2 939
15	Амортизаційні відрахування							(1 046)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах							
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу							

18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах							
19	Інші негрошові доходи/(витрати)							

Дані рядка 7 таблиці 36.3. відповідають даним рядка 17 звіту « Баланс»

Дані рядка 13 таблиці 36.3. відповідають даним рядка 29 звіту « Баланс»

Дані рядка 6 « інші нерозподілені активи» на суму 43 987 складають:

- 26 956 тис.грн. « Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках»;

- 11 550 тис.грн. « Інші фінансові активи та інші активи за господарськими операціями та податками»;

- 5 481 тис.грн. « Основні засоби та нематеріальні активи».

Дані рядка 12 «інші нерозподілені зобов'язання на суму 41 363 тис.грн. складають:

- 41 363 тис.грн. « кредиторська заборгованість за господарськими операціями, за податками, доходи майбутніх періодів, інші зобов'язання»

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	984	11 150	5 490	8 538	76	0	26 238
2	Доходи від інших сегментів						0	0
3	Усього доходів	984	11 150	5 490	8 538	76	0	26 238

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2		3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	975	10 501	5 135	185			16 796
2	Комісійні доходи	9	649	354	2 901	15		3 928
3	Інші операційні доходи			1	5 452	61		5 514
4	Усього доходів	984	11 150	5 490	8 538	76		26 238
5	Процентні витрати	(299)	(5 004)	(5 677)				(10 980)
6	Комісійні витрати	(16)			(207)	(7)		(230)
7	Інші операційні витрати					(4 360)		(4 360)
8	Усього витрат	(315)	(5 004)	(5 677)	(207)	(4 367)		(15 570)
9	Результат сегмента	669	6 146	(187)	8 331	(4 291)		10 668
10	Нерозподілені доходи							0
11	Нерозподілені витрати	3	(299)	(708)		(9 322)		(10 326)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування							0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	672	5 847	(895)	8 331	(13 613)		342
14	Витрати за податком на прибуток							(167)
15	Прибуток/(збиток)							175

Дані рядка 1 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 1.1. Звіту про фінансові результати

Дані рядка 2 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 2 Звіту про фінансові результати

Дані рядка 5 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 1.2. Звіту про фінансові результати

Дані рядка 6 таблиці 36.2. відповідають даним рядка 3 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги банкам	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	7 700	48 535	35 416	18 819			110 470
3	Усього активів сегментів	7 700	48 535	35 416	18 819	0		110 470
4	Інвестиції в асоційовані компанії							
5	Поточні та відстрочені податкові активи							4
6	Інші нерозподілені активи					40 792		40 792
7	Усього активів	7 700	48 535	35 416	18 819	40 792		151 266
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)							
9	Інші зобов'язання сегментів		51 555	70 941				
10	Усього зобов'язань сегментів	0	51 555	70 941	0	0		122 496
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання							13
12	Інші нерозподілені зобов'язання					697		697
13	Усього зобов'язань	0	51 555	70 941	0	697		123 206
	Інші сегментні статті							
14	Капітальні інвестиції							6 759
15	Амортизаційні відрахування							(678)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових							

	результатах							
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу							
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах							
19	Інші негрошові доходи/(витрати)							

Дані рядка 7 таблиці 36.3. відповідають даним рядка 17 звіту « Баланс»

Дані рядка 13 таблиці 36.3. відповідають даним рядка 29 звіту « Баланс»

Дані рядка 6 « інші нерозподілені активи» на суму 40 792 складають:

- 35 339 тис.грн. « Готівкові кошти та кошти на коррахунках в інших банках»;
- 724 тис.грн. « Інші фінансові активи та інші активи за господарськими операціями та податками»;
- 4 729 тис.грн. « Основні засоби та нематеріальні активи».

Дані рядка 12 «інші нерозподілені зобов'язання на суму 41 363 тис.грн. складають:

- 697 тис.грн. « кредиторська заборгованість за господарськими операціями, за податками, доходи майбутніх періодів, інші зобов'язання»

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик.

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

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Метою управління кредитними ризиками є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання кредитного ризику на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні кредитним ризиком. Оцінка фінансового стану клієнта – позичальника, емітента цінних паперів здійснюється у відповідності до внутрішніх процедур банку, що побудовані за вимогами та рекомендаціями нормативно-правових актів Національного банку України, та у відповідності до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від 06.07.2000р. зі змінами та доповненнями.

Департамент управління ризиками, є незалежний структурний підрозділ, що відповідає за кредитний ризик, який підпорядкована Голові Правління Банку.

Управління кредитним ризиком базується на основних чотирьох компонентах:

1. Ідентифікація. Загальна ціль управління кредитним ризиком полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
2. Оцінка. В межах структурних підрозділів, що задіяні в процесі кредитування, кредитні ризики повинні постійно та активно ідентифікуватися та оцінюються.
3. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банка.
4. Заходи. По кредитним ризикам, рівень яких є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення. Втрати за ідентифікованим кредитним ризиком практичним чином кількісно виміряні та оцінені.

ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» протягом звітного періоду дотримувався всіх встановлених економічних нормативів, у тому числі і нормативів кредитного ризику.

Станом на 01.01.2010р.

5. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента склав 22,26% (при нормативному значенні не більше 25%);
6. Норматив великих кредитних ризиків склав 224,09% (при нормативному значенні не більше 800%);
7. Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру склав 3,44% (при нормативному значенні не більше 5%);
8. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам склав 4,66% (при нормативному значенні не більше 30%).

Ринковий ризик.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Ризики, що виникають за аналогічних обставин щодо аналогічних інструментів, які є в банківському портфелі, розглядаються в інших відповідних категоріях ризиків.

Оскільки в банку відсутні цінні папери та валюта в торговому портфелі, в цій транскрипції, вплив ринкового ризику на відкриті позиції незначний. Вплив коливань курсів валют та вартості цінних паперів розглядається за іншими типами ризиків.

Метою управління ринковими ризиками є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання ринкового ризику на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні ринковим ризиком, а саме: метод Value-at-Risk, структурний аналіз, імітаційне моделювання, технічний аналіз, стрес-тестування.

Департамент управління ризиками, є незалежний структурний підрозділ, що відповідає за ринковий ризик, який підпорядкований Голові Правління Банку.

Управління кредитним ризиком базується на основних чотирьох компонентах:

9. Ідентифікація. Загальна ціль управління ринкових ризиком полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
10. Оцінка. Департамент управління ризиками самостійно визначає методи оцінки у кожному окремому випадку для оцінки ринкових ризиків.
11. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банку.
12. Заходи. По ринковим ризикам, рівень яких є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення.

Відсотковий ризик.

Відсотковий (процентний) 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.

Банк працює зі стандартними банківськими продуктами (кредитами та депозитами), з фіксованими процентними ставками та періодом їх перегляду. Інструменти з плаваючою процентною ставкою на балансі банку відсутні.

Головним колегіальним органом з управління відсотковим ризиком є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

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 перерахування 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. Оскільки цей ризик, як правило, впливає з операцій маркетмейкерства, дилінгу і прийняття позицій в іноземних валютах, він розглядається у як ринковий ризик.

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

Економічний валютний ризик полягає у змінах конкурентоспроможності фінансової установи або її структур на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Метою управління валютним ризиком є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання валютного ризику на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні валютним ризиком, а саме: метод Value-at-Risk, структурний та коефіцієнтний аналіз, імітаційне моделювання, технічний аналіз, стрес-тестування.

Управління валютним ризиком здійснює Казначейство та Департамент управління ризиками Банку. Головним колегіальним органом з управління валютним ризиком є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Управління валютним ризиком базується на основних чотирьох компонентах:

13. Ідентифікація. Загальна ціль управління валютним ризиком полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.
14. Оцінка. Департамент управління ризиками та Казначейство визначають методи оцінки у кожному окремому випадку для оцінки ризиків.
15. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банку.
16. Заходи. По валютному ризику, рівень якої є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення.

Мінімізація валютного ризику здійснюється шляхом аналізу структури балансових та позабалансових статей, які підлягають переоцінці, аналізу відкритих валютних позицій, їх оптимізації (за видами валют, сумами, строками подальшого утримання), аналізу курсів валют, встановлених НБУ та ринкових валютних курсів, встановлення конкурентоспроможних курсів валют, визначення розривів між активами та пасивами в розрізі валют, аналізу структури балансу (за питомою вагою) за валютою, оптимізації валютної позиції, порівняння витрат на закриття відкритої валютної позиції (за прогнозним валютним курсом) з очікуваними надходженнями, тощо.

Ризик ліквідності

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

Метою управління ризиком ліквідності є максимізація рентабельності Банку, скоригованої з урахуванням ризику, шляхом утримання ризику ліквідності на визначеному рівні.

Банк використовує міжнародні та загальноприйняті методи і моделі в управлінні ризиком ліквідності, а саме: аналіз розривів ліквідності (ГЕП-аналіз), структурний та коефіцієнтний аналіз, імітаційне моделювання, стрес-тестування.

Управління ризиком ліквідності здійснює Фінансовий директор, Казначейство та Департамент управління ризиками. Головним колегіальним органом з управління ліквідністю є Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Управління ризиком ліквідності базується на основних чотирьох компонентах:

17. Ідентифікація. Загальна ціль управління ризиком ліквідності полягає в виявленні ризиків заздалегідь таким чином, щоб їх можна було уникнути, чи зважено та продуктивно контролювати.

18. Оцінка. Департамент управління ризиками, Фінансовий директор та Казначейство визначають методи оцінки у кожному окремому випадку для оцінки ризиків.
19. Звітність та подальший контроль. Підрозділи Банку дотримуються встановлених методів і процедур по звітності та контролю ризиків керівництву Банку.
20. Заходи. По ризику ліквідності, рівень якої є занадто високим, здійснюються відповідні заходи з метою їх зменшення.

Управління ризиком ліквідності здійснюється з використанням основного методу – аналізу активів та зобов'язань Банку за сумами та строками їх вимоги та погашення. З метою управління ризиком ліквідності банком проводиться: аналіз структури активів банку та їх розподілу за ступенем ліквідності, аналіз структури пасивів банку та рівня їх диверсифікації, прогноз грошових потоків, визначення зональних розривів між активами та пасивами, визначення стабільної частини джерел коштів, яка може бути спрямована в активні операції банку, аналіз ємкості міжбанківського ринку для залучення коштів, аналіз ринкової позиції банку щодо вартості залучених коштів, тощо.

Банк розраховує ГЕП-розриви на підставі балансових даних. Також для контролю та оцінки ліквідності використовується коефіцієнтний метод, структурний аналіз та стрес-тестування.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2009 року				На 31 грудня 2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	138 477	138 319	-	158	51 470	51 595	-	(125)
2	Євро	17 724	19 042	-	(1 318)	1 854	3 483	-	(1 629)
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	20	3	-	17	105	1	-	104
5	Усього	156 221	157 364	-	(1 143)	53 429	55 079	-	(1 650)

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

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2009 року		На 31 грудня 2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	8	8	(6)	(6)
2	Послаблення долара США на 5 %	(8)	(8)	6	6
3	Зміцнення євро на 5 %	(66)	(66)	(81)	(81)
4	Послаблення євро на 5 %	66	66	81	81
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	1	1	5	5
8	Послаблення інших валют	(1)	(1)	(5)	(5)

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

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	8	8	(4)	(4)
2	Послаблення долара США на 5 %	(8)	(8)	4	4
3	Зміцнення євро на 5 %	(63)	(63)	(58)	(58)
4	Послаблення євро на 5 %	63	63	58	58
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	1	1	4	4
8	Послаблення інших валют	(1)	(1)	(4)	(4)

Курс вираховано виходячи зі змін офіційного курсу НБУ, що публікуються на сайті НБУ <http://www.bank.gov.ua>

Відсотковий ризик.

Відсотковий (процентний) 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.

Банк працює зі стандартними банківськими продуктами (кредитами та депозитами), з фіксованими процентними ставками та періодом їх перегляду. Інструменти з плаваючою процентною ставкою на балансі банку відсутні.

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	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	5 403	22 909	27 367	48 387	-	104 066
2	Усього фінансових зобов'язань	(1 431)	(22 515)	(40 800)	(37 816)	-	(102 563)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	3 972	394	(13 433)	10 570	-	1 504
	2009 рік						
4	Усього фінансових активів	141 519	22 529	57 202	123 869	-	345 119
5	Усього фінансових зобов'язань	(115 129)	(26 091)	(24 210)	(78 847)	-	(244 277)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	26 390	(3 562)	32 992	45 022	-	100 842

Зменшення процентних ставок за активними операціями може привести до зменшення прибутку, в зв'язку з тим, що чутливість до змін активів майже на всіх інтервалах зависока.

Якщо відсоткові ставки за пасивами будуть зростати, чутливість до змін буде значно мєша, і вплив на прибуток буде незначний.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	29	4	1	-	19	11	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	24	20	10	-	30	14	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	17	-	-	-	14	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	32	2	-	-	17	7	-	-
11	Кошти клієнтів:	16	10	8	-	16	10	7	-
11.1	Поточні рахунки	16	9	5	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	16	11	9	-	16	10	7	-

12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	11	-	-	-	11	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк нараховує проценти за активними та пасивними операціями тільки за фіксованою процентною ставкою.

Інший ціновий ризик

Банк розглядає інші цінові ризики в рамках процентного ризику або ринкового ризику, в залежності від типу фінансового інструмента. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти власного капіталу в банку відсутні.

Географічний ризик

Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 956	-	-	26 956
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	60 418	-	-	60 418
5	Кредити та заборгованість клієнтів	262 156	-	-	262 156
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	48 522	-	-	48 522
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	11 078	-	-	11 078
9	Усього фінансових активів	409 130	-	-	409 130
10	Нефінансові активи	5 957	-	-	5 957
11	Усього активів	415 087	-	-	415 087
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	60 377	-	-	60 377
13	Кошти клієнтів	269 523	-	-	269 523
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	285	-	-	285
16	Інші фінансові зобов'язання	809	-	-	809

17	Субординований борг	16 200	-	-	16 200
		347			
18	Усього фінансових зобов'язань	194	-	-	347 194
19	Нефінансові зобов'язання	40 312	-	-	40 312
		387			
20	Усього зобов'язань	506	-	-	387 506
21	Чиста балансова позиція	27 581	-	-	27 581
22	Зобов'язання кредитного характеру	50 733	-	-	50 733

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 339	-	-	35 339
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	7 700	-	-	7 700
5	Кредити та заборгованість клієнтів	83 951	-	-	83 951
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	18 819	-	-	18 819
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	502	-	-	502
9	Усього фінансових активів	146 311	-	-	146 311
10	Нефінансові активи	4 955	-	-	4 955
11	Усього активів	151 266	-	-	151 266
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	112 496	-	-	112 496
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	207	-	-	207
16	Інші фінансові зобов'язання	440	-	-	440
17	Субординований борг	10 000	-	-	10 000
18	Усього фінансових зобов'язань	123 143	-	-	123 143
19	Нефінансові зобов'язання	63	-	-	63
20	Усього зобов'язань	123 206	-	-	123 206
21	Чиста балансова позиція	28 060	-	-	28 060
22	Зобов'язання кредитного характеру	27 222	-	-	27 222

Концентрація географічного ризику відсутня. Визначає концентрацію географічного ризику Департамент управління ризиками, який за наявності таких даних здійснює їх оцінку та контроль.

Концентрація інших ризиків

Всі інші концентрації, оцінюються та контролюються у відповідності, до того типу ризиків, за якими їх ідентифіковано.

Концентрації кредитного, валютного ризику та ризику ліквідності оцінюються Департаментом управління ризиками індивідуально у відповідності до вимог Національного банку України, спираючись на міжнародний досвід та рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	(60 376)	-	-	-	-	(60 376)
2	Кошти клієнтів:	(54 634)	(13 162)	(37 134)	(62 647)	-	(167 577)
2.1	Фізичні особи	(5 845)	(7 091)	(28 219)	(51 935)	-	(93 090)
2.2	Інші	(48 789)	(6 071)	(8 915)	(10 712)	-	(74 487)
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	(6 200)	(10 000)	(16 200)
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	145	145	-	-	-	290
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	8 836	1 962	-	-	-	10 798
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	8 981	2 107	-	-	-	11 088

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	(1 573)	(11 228)	(52 087)	(27 816)	-	(92 705)
2.1	Фізичні особи	(1 573)	(2 167)	(37 965)	(25 719)	-	(67 424)
2.2	Інші	0	(9 061)	(14 122)	(2 097)	-	(25 280)
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	(10 000)	(10 000)
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	300	-	492	-	-	792
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 956	-	-	-	-	26 956
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	0
4	Кошти в інших банках	60 479	-	-	-	-	60 479
5	Кредити та заборгованість клієнтів	61 589	2 011	79 435	107 864	18 559	269 458
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	48 522			-	-	48 522
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	0
8	Інші фінансові активи	10 878		200			11 078
9	Усього фінансових активів	208 424	2 011	79 635	107 864	18 559	416 493
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	60 377	-	-	-	-	60 377
11	Кошти клієнтів	153 494	13 698	38 358	63 973	-	269 523
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	0
13	Інші залучені кошти	-	-	-	285		285
14	Інші фінансові зобов'язання	809	-				809
15	Субординований борг	-	-	-	6 200	10 000	16 200
16	Усього фінансових зобов'язань	214 680	13 698	38 358	70 458	10 000	347 194
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 256)	(11 687)	41 277	37 406	8 559	69 299
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6 256)	(17 943)	23 334	60 740	69 299	

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 339	-	-	-	-	35 339
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	0
4	Кошти в інших банках	7 700	-	-	-	-	7 700
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 268	5 093	26 384	41 608	6 417	85 770
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13 086	-	5 733	-	-	18 819
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	0
8	Інші фінансові активи	4	500	-	-	-	504
9	Усього фінансових активів	62 397	5 593	32 117	41 608	6 417	148 132
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	0
11	Кошти клієнтів	46 681	12 767	34 651	18 397	-	112 496
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	0
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	207	207
14	Інші фінансові зобов'язання	440	-	-	-	-	440
15	Субординований борг	-	-	-	-	10 000	10 000
16	Усього фінансових зобов'язань	47 121	12 767	34 651	18 397	10 207	123 143
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 276	(7 174)	(2 534)	23 211	(3 790)	24 989
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 276	8 102	5 568	28 779	24 989	

Примітка 38. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків ризиків, що несе банк під час своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності банку.

З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) банком постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань; відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності банк (Н2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) визначає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій.

Фактичні значення нормативів щоденно контролюється керівництвом банку.

Встановлене Національним банком України значення нормативу Н1 на 31 грудня 2009 року - 51 936 тис. грн.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	Основний капітал, у тому числі:	65 756	26 454
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	26 670	26 670
1.2	внески за незареєстрованим статутним капіталом	40 000	0
1.3	загальні резерви	35	27
1.4	НА за вирахуванням зносу (-)	(949)	(243)
2	Додатковий капітал, у тому числі:	18 781	10 450
2.1	резерв під стандартну заборгованість	1 628	321
2.2	прибуток поточного року	674	16
2.3	прибуток минулих років	279	113
2.4	субординований борг	16 200	10 000
3	Усього регулятивного капіталу	84 537	36 904

Станом за 31 грудня 2009 року значення показників Н2 та Н3 становило 24,65% та 20,06 %, що значно перевищувало встановлені Національним банком нормативні значення - «не менше, ніж 10%» та «не менше, ніж 9 %», відповідно.

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

1) ДПІ у Печерському районі м. Києва подано позов від 02.07.09 року до ТОВ КБ «ЄВРОБАНК», з особа: ТОВ «Хімпром» про стягнення заборгованості за погашеними податковими векселями, виданими на загальну суму 1 290 379,13 грн. 24.11.2009 року Окружним адміністративним судом м. Києва у даній справі винесена постанова про відмову в задоволенні позовних вимог, в зв'язку з чим ризик будь-якого вибуття мінімальний. У разі вибуття існує можливість компенсації сум вибуття в регресному з порядку з Принципала ТОВ «Хімпром» (векселедавця). Станом на 31.12.2009 року у Банку відсутні відомості щодо оскарження даної постанови.

2) 15.09.2009 року подано зустрічний позов Беби Тетяни Володимирівни до Банку, Бордюжі Сергія Борисовича про (в подальшому вимоги змінені) про припинення правовідношення поруки за Договором поруки №А-0187/П-1 від 13.11.2006 року, визнання припиненим договір поруки №№А-0187/П-1 від 13.11.2006 року та відмову Банку в задоволенні основного позову (сума позову 56 036,82 грн.). Оцінка невизначеності: дуже низька ймовірність вибуття. У задоволенні позову Беби Т.В. до Банку відмовлено у зв'язку з відсутністю правових підстав для його задоволення. В банку відсутні відомості щодо оскарження даного рішення.

3) 15.03.3009 Власенком А.Л. подано позов до Банку про визнання недійсною додаткової угоди №1 від 19.05.2008, договір про внесення змін №1 від 10.11.2008 року до договору кредиту №А-059 від 19.01.2006, перерахувати розмір заборгованості. Ступінь невизначеності, пов'язаної із сумою або визначенням часу будь-якого вибуття дуже низький, що пов'язано з відсутністю правових підстав для задоволення вказаного позову Власенка А.Л. до Банку, та врегулювання питання заборгованості Власенка А.Л. перед банком договірним шляхом.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2009 року непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, не було.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Інформація щодо сум контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів, станом на 31.12.2009 року відсутня.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	240	389
2	Від 1 до 5 років	6 795	1 299
3	Понад 5 років	48 217	45 510
4	Усього	55 252	47 198

Невідмовних угод про суборенду на 31 грудня 2009 року немає.

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

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		39 646	26 468
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		290	792
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		0	(8)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		39 936	27 252

Резерви формувалися відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 03.08.2000 р. за № 279.

Зобов'язання за невикористаними кредитними лініями не несуть ризику для банку тому згідно Постанови Правління НБУ від 06.07.2000 р. за № 279 банк резерви під такі зобов'язання не формує.

Банк надає гарантії під забезпечення клієнтів або майнових поручителів. Основним видом забезпечення під надані гарантії виступають майнові права на депозитні вклади, які знаходяться в управлінні банку та перевищують по строку строк дії гарантії.

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

Станом на 31 грудня 2009 року ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" не має активів, наданих в заставу, та активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 40. Облік хеджування

Протягом звітного періоду банком не укладались деривативні контракти з метою хеджування.

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів				1 243		
5	Резерв під заборгованість за кредитами				5		
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії						
9	Інші активи				27		
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів		7		294		243
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання				7		4
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 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	94	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-	(47)	-	(31)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	2	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядо к	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	2 537	-	-
2	Сума кредитів, що повернуті пов'язаними особами протягом року	-	-	-	(1 595)	-	-

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	298	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	10	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	3	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	43	-	217	-	170
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	3	-	1
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
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 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	31	-	33
2	Процентні витрати	-	-	-	(15)	-	(14)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	(9)	-	1
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	-	-	-	11	-	(29)
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	0
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

Рядо к	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	2 905	-	-
2	Сума кредитів, що повернуті пов'язаними особами протягом року	-	-	-	(2 743)	-	(455)

Основні власники Банку:

№	Найменування учасника	Участь в Статутному фонді	КОД ЄДРПОУ
1	ТОВ «Консалтингова фірма «Маркетингові технології»	50%	3233864 3
2	ТОВ "Консалтингова фірма "Фінанс Аналіт Сервіс"	50%	3233873 2

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2009 рік		2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 689	-	2 166	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	10	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 45. Події після дати балансу.

Подій, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження правлінням, Спостережною радою фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не було.

Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Проведення аудиту річної фінансової звітності ТОВ КБ «СВРОБАНК» за 2009 рік здійснює Товариство з обмеженою відповідальністю «Банківський Аудит», в особі директора Пермякова Ігоря Вікторовича, який має сертифікат Національного банку України № 0000069 видане на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків національного банку України від 17.10.2007 № 3.

"26" березня 2010 року

Виконавець: Терещенко В. В.
тел.: 585-44-12

Голова Правління _____ (О. М. Кучменко)

Головний бухгалтер _____ (Т. В. Семенюк)