

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Річна фінансова звітність за 2010 рік
разом із висновком незалежних аудиторів

Зміст

Загальна інформація про діяльність Публічного Акціонерного Товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» у 2010 році

Висновок незалежних аудиторів

Фінансова звітність

| | |
|---------------------------------------|---|
| Баланс..... | 1 |
| Звіт про фінансові результати..... | 2 |
| Звіт про рух грошових коштів..... | 3 |
| Звіт про власний капітал..... | 5 |
| Примітки до фінансової звітності..... | 7 |

Загальна інформація про діяльність банку

Назва банку

| | |
|---|---|
| Повне найменування українською мовою: | Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» |
| Повне найменування російською мовою: | Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» |
| Повне найменування англійською мовою: | Public stock company «Joint-Stock Commercial Industrial & Investment Bank» |
| Скорочене найменування українською мовою: | ПАТ Промінвестбанк |
| Скорочене найменування російською мовою: | ПАО Проминвестбанк |
| Скорочене найменування англійською мовою: | PSC Prominvestbank |

Місцезнаходження банку

| | |
|--|--|
| Юридична адреса банку: | Україна, 01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12 |
| Номери контактних телефонів та факсів: | Тел.: (+38 044) 201-51-20 Факс: (+38 044) 201-50-44 |
| Адреса електронної пошти: | bank@pib.com.ua |
| Телекс: | 131119 PSB UX |
| S.W.I.F.T. | UPIBUAUX |
| Код банку (МФО) | 300012 |
| Web-сайт | www.pib.com.ua |

Організаційно-правова форма

Банк заснований як публічне акціонерне товариство з іноземними інвестиціями для комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від форм власності та підпорядкування і діє на комерційних засадах.

Звітна дата за звітний період

Датою річної фінансової звітності за 2010 рік є кінець дня 31 грудня 2010 року.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру

Українська гривня, тисячі грошових одиниць.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк (назва материнської компанії)

Материнською Компанією ПАТ Промінвестбанк є Державна корпорація «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк:

1. Банківські операції:

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

2. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття та інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютообмінних операцій);
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України (крім операцій на міжнародних ринках);
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

3. Емісія власних цінних паперів.

4. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

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

6. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

7. Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

8. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

9. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

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

10. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

11. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

12. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Стратегічна мета банку

Промінвестбанк – універсальний кредитно-фінансовий інститут, що займає лідируючі позиції серед комерційних банків України та сприяє динамічному розвитку економіки України і двохстороннім російсько-українським торгово-економічним відносинам. Показники діяльності банку свідчать про її стабільний та успішний ріст. Промінвестбанк продовжує орієнтуватись на максимальне задоволення потреб клієнтів. У великій масі банків на ринку можна виділитись лише більшою гнучкістю, більшим професіоналізмом, при запропонуванні клієнтам більшого спектру можливостей. Промінвестбанк завжди був потужним в крупному корпоративному секторі, що представляє великий інтерес для російсько-українського співробітництва. Одним з пріоритетів, що визначені материнським банком - Державною корпорацією «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація, є розширення координаційно-операційних зв'язків підприємств України з їх контрагентами на території Російської Федерації. Акціонер бажає бачити Промінвестбанк керованим, прибутковим банком з серйозною часткою на українському фінансовому ринку. Задача мінімум для банку – увійти в трійку лідерів. Реалізація цієї мети потребує значного збільшення частки банку в торговому обороті України з Російською Федерацією, активізації діяльності банку за розрахунками клієнтів в російських рублях, побудови нової моделі ведення бізнесу, реорганізації бізнес-процесів, зміни менталітету персоналу банку в рамках наступних основних стратегій:

1. Конкурентної стратегії:

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

збільшення частки Банку в банківській системі України з кредитування корпоративних клієнтів з 5 до 6%;

зміцнення позицій в стратегічних галузях – авіаційна, хімічна промисловість, металургія, машинобудування, транспорт, зв'язок;

забезпечення стабільного збільшення обсягів продажу банківських продуктів.

2. Стратегії управління бізнесом:

удосконалення системи ризик-менеджменту;

концентрація зусиль на залученні корпоративних клієнтів з найбільш перспективних клієнтських сегментах;

розширення та підтримка інтеграційних зв'язків між усіма підприємствами, що працюють в Україні, з їх контрагентами, що працюють на території Російської Федерації.

3. Стратегії організації бізнесу:

впровадження клієнтоорієнтованої моделі ведення бізнесу;

удосконалення системи управління персоналом;

побудова консолідованої операційної моделі Банку;

вихід на якісно новий рівень автоматизації.

4. Фінансової стратегії:

забезпечення прибуткової та ефективної роботи Банку;

підвищення рівня капіталізації;

скорочення рівня простроченої заборгованості;

управління витратами і їх скорочення;

проведення ефективної процентної та тарифної політики.

Промінвестбанк протягом 2010 року продовжував завоювати репутацію надійного кредитора економіки України. За підтримки Промінвестбанку розвивались стратегічно важливі для країни галузі: машинобудування, авіабудування, енергетика. У звітному році банк продовжував фокусуватися на роботі з юридичними особами і за обсягом кредитів підприємствам посідав шосте місце по банківській системі. За роки діяльності Промінвестбанк став банком, якому населення довіряє збереження та примноження заощаджень. Приділяючи увагу іміджу банку задля посилення довіри з боку клієнтів, в 2010 році банк продовжував нарощувати ресурсну базу.

Структура активів банку

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 10,42% | 11,62% |
| 2 | Кошти в інших банках | 7,60% | 10,79% |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 68,24% | 64,01% |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 3,79% | 2,47% |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Інвестиції в асоційовані компанії | 0,00% | 0,00% |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | 0,40% | 0,12% |
| 8 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 0,24% | 0,29% |
| 9 | Відстрочений податковий актив | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Основні засоби та нематеріальні активи | 8,31% | 9,56% |
| 11 | Інші фінансові активи | 0,76% | 0,97% |
| 12 | Інші активи | 0,24% | 0,16% |
| 13 | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 0,00% | 0,00% |
| 14 | Усього активів | 100,00% | 100,00% |

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

За 2010 рік активи банку зросли на 4 368 194 тис. грн. (в 1,14 рази) і станом на 31.12.2010 р. склали 34 612 856 тис. грн. (“Баланс”).

У порівнянні з минулим роком обсяг залучених ресурсів у 2010 році зріс на 5 195 489 тис. грн. (в 1,21 раза) до 30 023 113 тис. грн. (“Баланс”: зобов’язання банку).

Позитивна динаміка показників діяльності Промінвестбанку дозволила забезпечити дострокове повернення 03 серпня 2010 р. залишкової суми в 254 000 тис. грн. кредиту рефінансування Національному банку України. Кредит було надано в 2008 р., термін повернення якого спливав 01 жовтня 2010 р. Станом на 31.12.2010 р. кредит рефінансування Національного банку України, загальна сума якого становила 7 000 000 тис. грн., банком повністю повернено.

Спеціалізація банку

Промінвестбанк концентрує зусилля на залученні корпоративних клієнтів з найбільш перспективних клієнтських сегментів, при цьому залишається універсальним фінансовим інститутом, що надає весь спектр банківських послуг як корпоративному, так і середньому та малому бізнесу, а також роздрібним клієнтам.

Характеристика банківської діяльності

Діяльність банку щодо надання банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Статуту банку, а також в межах наданої Національним банком ліцензії на здійснення банківських операцій.

26 серпня 2010 року Промінвестбанк залучив субординований кредит від Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація в розмірі 300 млн. доларів США (гривневий еквівалент 2 367 000 тис. грн.) терміном на десять років. Такий довготривалий ресурс дозволив банку продовжити ріст, значно укріпив капітальну базу та надав можливість здійснювати довгострокові інвестиції в реальний сектор економіки, задовольняючи потреби клієнтів в кредитних коштах.

В грудні 2010 року Наглядова рада Промінвестбанку прийняла рішення щодо випуску 1,5 млн. простих іменних процентних облігацій серій А, В і С (по 500 тисяч кожної) на 1,5 млрд. грн. Номінал облігації – 1 тис. грн. Кошти, що будуть отримані від розміщення цінних паперів, в повному об’ємі плануються направитись на розвиток основної діяльності банку, в тому числі на збільшення кредитно-інвестиційного портфелю.

У 2010 році міжнародне рейтингове агентство Moody’s Investor Service підвищило рейтинг зобов’язань в національній валюті Промінвестбанку з В2 до Ва3. Рейтинг фінансової стійкості банку Е+ був підтверджений, який відповідає базовій оцінці кредитоспроможності В2, що вище за раніше присвоєного В3. Всі рейтинги мають стабільний прогноз. Агентство також підвищило довгостроковий рейтинг Промінвестбанку за національною шкалою з А2.ua до Аa1.ua. Крім того, Moody’s присвоїв запланованому випуску облігацій Промінвестбанку на 1,5 млрд. грн. попередній рейтинг довгострокового пріоритетного незабезпеченого боргу в національній валюті Ва3. Очікуваний випуск також отримав довгостроковий рейтинг по національній шкалі Аa1.ua.

Результати від банківських та інших операцій

Основний обсяг доходів банку формують процентні доходи, сума яких зросла за 2010 рік на 169 895 тис. грн. (в 1,05 раза) та станом на 31.12.2010 р. становила 3 933 196 тис. грн. (“Звіт про фінансові результати”, примітка 23). Вагому частину процентних доходів (96,35%) складають доходи від кредитної діяльності на небанківському ринку - 3 789 678 тис. грн. (примітка 23). Їх збільшення відбулося за рік на 99 600 тис. грн. (в 1,03 раза) (примітка 23).

Значно зросли процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж, сума яких збільшилась за звітний рік на 65 575 тис. грн. (в 3,88 раза) до 88 339 тис. грн. (примітка 23). Сума процентних доходів за коштами в інших банках порівняно з 2009 р. зросла на 2 550 тис. грн. (в 1,06 раза) і складала 48 175 тис. грн. (примітка 23). Порівняно з минулим

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

роком спостерігається збільшення на 2 212 тис. грн. (в 1,46 раза) процентних доходів за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках до 6 979 тис. грн. (примітка 23).
Процентні доходи за депозитами овернайт та іншими процентними доходами знизились на 33 тис. грн. (або 80,49%) до 8 тис. грн. та на 9 тис. грн. (або 34,61%) до 17 тис. грн. відповідно (примітка 23).

Чистий процентний дохід виріс на 519 203 тис. грн. (в 1,54 раза) та складав 1 487 939 тис. грн. (“Звіт про фінансові результати”, примітка 23).

Комісійний дохід банку складав 448 876 тис. грн., що на 57 224 тис. грн. (в 1,13 раза) менше, ніж в попередньому році (“Звіт про фінансові результати”, примітка 24). Чистий комісійний дохід у порівнянні з 2009 р. зменшився на 63 389 тис. грн. (в 1,16 раза) і склав 395 033 тис. грн. (“Звіт про фінансові результати”, примітка 24).

Інші операційні доходи зросли до 48 447 тис. грн., що на 12 079 тис. грн. (в 1,33 раза) більше, ніж в попередньому році (“Звіт про фінансові результати”, примітка 25).

На виконання постанови Правління Національного банку України від 13.09.2010 р. №424 “Про затвердження Порядку формування банками резервів по кредитах та нарахованих відсотках, а також списання безнадійної заборгованості” та на підставі рішення Правління Промінвестбанку від 24.12.2010 р. №493, банком в грудні 2010 року проведене списання безнадійної заборгованості по кредитних операціях на загальну суму 4 569 108 тис. грн. за рахунок сформованих резервів.

Витрати на формування резервів під заборгованість за кредитами у порівнянні з 2009 роком знизились на 1 252 017 тис. грн. (в 1,82 рази) та склали (1 518 876) тис. грн. («Звіт про фінансові результати»). Банківські резерви на покриття ризиків і втрат зменшилися на 632 044 тис. грн. (в 2,03 рази) та склали 311 221 тис. грн. («Звіт про фінансові результати»).

Збиток банку до сплати податку у порівнянні з 2009 р. зменшився на 2 084 409 тис. грн. (або 71,21%) та склав (842 924) тис. грн. (“Звіт про фінансові результати”). Чистий збиток за 2010 фінансовий рік склав (844 980) тис. грн. (“Баланс”, “Звіт про фінансові результати”, “Звіт про власний капітал”).

Опис кожного сегмента контрагентів

До звітних сегментів Банку належать:

1. Послуги підприємствам, організаціям та приватним підприємцям – операції із суб’єктами господарювання (крім банків), приватними підприємцями та органами державної влади: кредитні (депозитні), дебіторська (кредиторська) заборгованість, транзитні рахунки, операції із цінними паперами, що здійснюються за дорученням клієнтів - підприємств, організацій та приватних підприємців.
2. Послуги приватним особам – операції з фізичними особами: кредитні (депозитні), дебіторська (кредиторська) заборгованість, транзитні рахунки, операції із цінними паперами, що здійснюються за дорученням клієнтів-фізичних осіб.
3. Міжбанківські операції – операції із Національним банком України та іншими банками (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України): кредитні (депозитні), дебіторська (кредиторська) заборгованість, транзитні рахунки, операції із цінними паперами, що здійснюються за дорученням клієнтів-банків.
4. Операції з необоротними активами та інвестиції Банку – операції з необоротними активами Банку, в тому числі з основними засобами та нематеріальними активами, всі інвестиції Банку, в тому числі фінансові прямі та портфельні інвестиції, а також капітальні інвестиції Банку.
5. Інші операції – включаються нерозподілені статті, що не ввійшли до визначених звітних сегментів: інші активи (зобов’язання) Банку, дебіторська (кредиторська) заборгованість за господарською діяльністю Банку, за операціями Банку з фінансовими інструментами та за розрахунками з працівниками Банку, інші транзитні рахунки, дебетові (кредитові) суми до з’ясування та інші нерозподілені статті.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків

Протягом звітного року не відбувалось злиття, приєднання, поділу, виділення чи перетворення банку.

Управління ризиками

Одним із пріоритетних завдань Банку є налагодження ефективної функції внутрішнього контролю та управління ризиками. Головним завданням у цьому напрямку є забезпечення виконання поточних та стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування та контролю ризиків, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами Банку.

Ключові аспекти функціонування системи ризик-менеджменту в Банку викладені в новій редакції Політики з корпоративного управління ризиками Банку, яка орієнтована на рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду (Basel II).

Створення ефективної системи управління ризиками в Банку, спрямованої на обмеження рівнів прийнятих ризиків відповідно до інтересів власників Банку, забезпечується за рахунок сприяння вирішенню наступних задач:

- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій та відповідальності Правління Банку, профільних комітетів та структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком активних операцій;
- налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень з оглядом на рівень ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності зі встановленими політиками, процедурами та регламентами;
- виконання вимог Національного банку України щодо встановлених нормативів та інших обмежень;
- ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях у процесі управління ризиками.

В Банку впроваджена 3-х рівнева система управління ризиками:

Корпоративний (загальнобанківський) рівень. На цьому рівні здійснюється управління ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, активами, пасивами та бізнес-процесами Банку в цілому. Цей рівень, представлений Наглядовою радою та вищим менеджментом Банку. До складу вищого менеджменту входять члени Правління та профільних комітетів, керівники служби внутрішнього аудиту та інших підрозділів мідл-офісу (юридичний підрозділ, служба економічної безпеки).

Лінійний рівень (фронт-офіс). Об'єктами цього рівня є бізнес-напрямки Центрального офісу Банку, а також його установ. Керівники бізнес-напрямків відповідають за ризики, що приймаються їхніми підрозділами.

Операційний рівень (бек-офіс). На цьому рівні здійснюється контроль ризиків, які виникають в процесі надання конкретних банківських операцій та послуг.

Наглядова рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками та встановлює загальний рівень толерантності Банку до ризиків.

Правління Банку несе повну відповідальність за всі ризики, що приймаються Банком, та здійснює загальне керівництво процесом управління ризиками в системі Банку.

Правління Банку делегує частину своїх функцій та повноважень щодо контролю та управління ризиками постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Головному та Малому Кредитним комітетам та Кредитним комітетам відокремлених структурних підрозділів (установ) Банку.

Основною метою діяльності КУАП є ефективне управління активами та пасивами Банку та визначення такого співвідношення ризику та доходності банківських операцій, яке забезпечує

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

достатній рівень прибутковості капіталу відповідно до вимог акціонерів, вкладників та кредиторів Банку.

КУАП Банку виконує наступні основні функції:

- підтримка адекватної платоспроможності Банку з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності;
- моніторинг та управління активами та пасивами Банку відповідно до коротко -, середньо - та довгострокових бізнес-планів;
- визначення політики, методик, регламентів та інструкцій з управління ризиком ліквідності та фондами Банку;
- визначення політики, методик, регламентів та інструкцій з управління ринковими ризиками Банку, зокрема, ризиком процентної ставки, валютним ризиком та ціновим ризиком;
- контроль операцій Департаменту фінансових ринків, що виконує казначейські функції;
- моніторинг ефективності управління активами та пасивами Банку та здійснення комплексу управлінських заходів, спрямованих на приведення структури банківського балансу у відповідність до стратегічних цілей та пріоритетів довгострокової політики Банку.

Основною метою діяльності Кредитних комітетів є оптимізація співвідношення ризику і доходності в процесі кредитно-інвестиційної діяльності Банку та координація роботи відповідних структурних підрозділів Банку.

В Банку діє багаторівнева структура Кредитних комітетів:

I рівень – Головний Кредитний комітет;

II рівень – Малий Кредитний комітет;

III рівень – Кредитні комітети відокремлених структурних підрозділів (установ) Банку.

Головний Кредитний комітет здійснює погодження та забезпечує реалізацію кредитної стратегії та політики з управління кредитними ризиками відповідно до загальної економічної стратегії Банку, пріоритетів довгострокової політики та принципів кредитної політики Банку, що визначаються Наглядовою Радою та/або Правлінням Банку.

До основних функцій Головного Кредитного комітету належать наступні:

- контроль стану кредитно-інвестиційного портфеля Банку, його якості та прийняття відповідних управлінських рішень;
- встановлення лімітів щодо кредитних продуктів та розмірів і видів забезпечення;
- затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку;
- винесення на розгляд Правління Банку пропозицій щодо списання безнадійних активів;
- забезпечення узгодженості політик, пов'язаних з кредитно-інвестиційною діяльністю, з політиками інших профільних комітетів;
- надання Правлінню Банку пропозицій та рекомендацій щодо доцільності запровадження та розробки окремих видів кредитних продуктів у Банку, а також стосовно коригування кредитної стратегії та пріоритетних завдань Банку.

Оцінку, моніторинг та управління всіма видами банківських ризиків (фінансових та нефінансових) на рівні Банку в цілому здійснює незалежний структурний підрозділ – департамент ризик-менеджменту, керівник якого безпосередньо підпорядковується Голові Правління Банку.

Представники департаменту ризик-менеджменту входять до складу основних профільних комітетів Банку (Головного та Малиго Кредитних комітетів, Комітету з управління активами та пасивами), при цьому не мають права "вето" при прийнятті управлінських рішень.

До складу департаменту ризик-менеджменту входять наступні підрозділи:

управління оцінки кредитних ризиків корпоративних клієнтів (відповідає за кредитний аналіз корпоративних клієнтів, оцінку інвестиційних проектів, моніторинг фінансового стану позичальників, а також за підтримку діяльності кредитних комітетів Банку);

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

управління контролю кредитних ризиків (відповідає за оцінку та контроль ризиків кредитного портфеля, розрахунок резервів за МСФЗ, а також за методологію та моделювання кредитних ризиків);

управління менеджменту ринкових та операційних ризиків (забезпечує проведення загального моніторингу ризику ліквідності, ринкових та операційних ризиків, підтримку діяльності КУАП, відповідає за оцінку кредитних ризиків фінансових установ, а також за підготовку інформаційно-аналітичних оглядів щодо макроекономіки, фінансових ринків, банківської системи та окремих секторів економіки);

управління оцінки та моніторингу застав (забезпечує загальну організацію та управління процесом оцінки застави, визначення її ліквідності та здійснення моніторингу прийнятого Банком забезпечення).

На департамент ризик-менеджменту покладені наступні основні функції:

- підтримка на постійній основі діяльності Правління, КУАП, Головного та Малого Кредитних комітетів Банку в частині управління ризиками;
- організація системи контролю ризиків;
- розробка методології оцінки та управління ризиками;
- незалежна (від фронт-офісу) оцінка дотримання діючих політик та процедур з управління ризиками;
- оцінка ризиків за всіма питаннями, що виносяться на засідання профільних комітетів Банку;
- узгодження та методологічна підтримка всіх операційних процедур Банку;
- ініціювання зміни процедур оцінки та контролю ризиків, встановлених лімітів та лімітної політики, політик з управління ризиками;
- регулярна переоцінка розміру ризику та рівня концентрації ризиків;
- моніторинг та аналіз портфеля активів і пасивів Банку в цілому, кредитно-інвестиційного портфеля, окремих операцій, а також формування резервів на покриття очікуваних втрат за активними операціями;
- визначення вимог до бухгалтерського обліку та інформаційних систем, організації фінансової та управлінської звітності щодо управління ризиками.

Діяльність всіх структурних підрозділів Банку підлягає незалежній аудиторській перевірці підрозділом внутрішнього аудиту. В частині управління ризиками підрозділ внутрішнього аудиту виконує наступні функції:

- здійснює незалежний нагляд за процесом управління ризиками та надає відповідні рекомендації щодо його вдосконалення;
- має право безперешкодного доступу до всієї інформації, необхідної для виконання покладених на нього завдань;
- інформує керівництво Банку про поточний стан процесу управління ризиками в Банку;
- надає службі ризику-менеджменту інформацію про результати своїх перевірок поточного стану управління банківськими ризиками, а також пропозиції щодо вдосконалення діючих внутрішньобанківських нормативних документів з управління ризиками.

Поточне управління ризиками здійснюють підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

В частині управління ризиками підрозділи фронт-офісу, яким делегується поточне управління ризиками, виконують наступні функції:

- первинне виявлення (ідентифікація), оцінка (вимір) та моніторинг ризиків (стосується як окремих операцій, так і портфеля активних операцій в цілому);
- здійснення банківських операцій з дотриманням встановлених рівнів толерантності до ризиків, лімітів (обмежень), регламентів та процедур;
- винесення на розгляд профільних комітетів питань, які відносяться до їх компетенції;
- взаємодія зі службою ризик-менеджменту та іншими підрозділами Банку з метою підвищення ефективності процесу управління ризиками.

В процесі управління ризиками також беруть участь наступні служби Банку:

промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)
підрозділи бек-офісу, що супроводжують активні операції, виконують функції безпосереднього нагляду за дотриманням встановлених лімітів (обмежень);
підрозділи кредитної адміністрації здійснюють моніторинг та адміністрування наданих кредитів;
юридична служба виконує функції юридичної експертизи кредитних проектів, забезпечує належне юридичне оформлення документації при здійсненні банківських операцій, веде позовну роботу та забезпечує захист прав та інтересів банку у правоохоронних та судових органах, а також координує та здійснює всі заходи, спрямовані на врегулювання (погашення) проблемної заборгованості за кредитними та іншими операціями банку;
служба економічної безпеки Банку забезпечує збір інформації щодо позичальників (дебіторів), що має спеціальний характер, а також приймає участь у здійсненні заходів, спрямованих на врегулювання простроченої заборгованості клієнтів банку;
служба інформаційних технологій забезпечує інформаційну та технологічну підтримку процесів управління ризиками в Банку.

Банк здійснює управління наступними основними видами ризиків:

кредитний ризик;
ризик ліквідності;
процентний ризик;
ринковий ризик;
валютний ризик;
операційний (операційно-технологічний) ризик;
ризик репутації;
юридичний ризик;
стратегічний ризик.

Найбільший вплив на діяльність Банку здійснюють наступні ризики:

кредитний ризик;
ризик ліквідності;
валютний ризик;
операційний ризик;
ризик репутації.

У 2009-2010 рр. в Банку була концептуально змінена організація кредитного процесу – централізація прийняття рішень щодо кредитування на рівні Центрального офісу (ЦО), створення вертикалей основних учасників кредитного процесу, які покривають всі етапи кредитного циклу:

управління відносинами з клієнтами:

- залучення клієнта на обслуговування;
- збір та регулярний аналіз інформації про клієнта;
- продаж банківських продуктів (послуг) клієнту;
- встановлення партнерських відносин з клієнтом;
- супроводження операцій клієнта, а також ініціювання розгляду його кредитних запитів протягом життєвого циклу кредиту;

менеджмент кредитних ризиків – впровадження інтегрованої системи управління кредитними ризиками в Банку, а також оцінка кредитних ризиків на індивідуальному та портфельному рівні:

- створення та впровадження методології управління кредитними ризиками, системи внутрішніх рейтингів позичальників та фінансових інструментів;
- розробка та актуалізація моделей розрахунку резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСФЗ та НБУ;
- оцінка індивідуальних кредитних ризиків контрагентів;
- оцінка кредитних ризиків на портфельному рівні;

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

адміністрування кредитних операцій – стандартне обслуговування боргу:

- документування кредитних операцій;
 - контроль встановленої процедури видачі кредиту (надання фінансування);
 - моніторинг і контроль кредитних операцій;
 - розгляд заявок на зміну умов кредитування;
 - контроль процедури погашення заборгованості;
- врегулювання проблемної заборгованості – нестандартне обслуговування боргу:
- вживання превентивних заходів – проведення ряду інтенсивних заходів щодо погашення заборгованості клієнта;
 - врегулювання претензій в досудовому порядку – реструктуризація заборгованості;
 - ліквідація заборгованості:
- стягнення заборгованості на підставі судових рішень та виконавчих документів ;
- післясудовий етап врегулювання проблемної заборгованості: контроль виконавчого провадження, продаж заставного майна та предметів іпотеки на підставі рішень суду.
- На сьогодні здійснюється уніфікація бізнес-процесів та продуктів Банку, їх автоматизація, вдосконалення методології з управління кредитними ризиками.

Процес управління ризиком ліквідності визначається Політикою з управління ризиком ліквідності в Банку та передбачає наступне:

- консолідоване управління ризиком ліквідності;
- розрахунок GAP-розривів ліквідності в розрізі основних валют;
- рекласифікація активів та пасивів у відповідності з їх реальними строками до погашення;
- контроль за змінами ліквідності ринку, оцінка вартості позицій, моделювання можливих сценаріїв;
- план дій на випадок кризових ситуацій;
- делегування повноважень Департаменту фінансових ринків з поточного управління ризиком ліквідності.

Управління ризиком ліквідності в цілому здійснює КУАП, а поточне управління ліквідністю Банку в короткостроковому періоді – Департамент фінансових ринків в межах встановлених регулятивних вимог та обмежень.

Управління ризиком короткострокової ліквідності здійснюється на підставі щоденного прогнозування грошових потоків з урахуванням ліквідності активів та середньостатистичної динаміки пасивів Банку.

Процес управління ринковим ризиком в Банку є безперервним та здійснюється з урахуванням зміни фінансового стану Банку та стану фінансових (товарних) ринків шляхом:

- контролю змін ліквідності ринку та оцінки вартості позицій;
- визначення волатильності курсу національної валюти щодо основних іноземних валют та прогнозування його максимальних відхилень, розрахунку лімітів відкритих позицій;
- забезпечення точної відповідності профілю відкритих позицій Банку, що підпадають під вплив ринкового ризику, з очікуваннями Банку щодо динаміки ринкових цін;
- дотримання регулятивних вимог, обмежень та рекомендацій щодо управління ринковим ризиком;
- періодичного бек-тестування та стрес-тестування моделей оцінки ринкового ризику;
- здійснення переоцінки банківського портфеля активів (позицій) в залежності від зміни ринкових цін.

Оцінка ринкового ризику враховує потенційні зміни, що відбуваються в економічному середовищі за різними сценаріями та забезпечують можливість аналізувати та обмежувати негативний вплив ринкового ризику на прибутковість діяльності Банку, на економічну вартість його капіталу, активів, зобов'язань та позабалансових фінансових інструментів.

Процес управління процентним ризиком спрямований на проведення оцінки чутливості фінансового результату Банку до зміни процентних ставок та прогнозування рівня процентної маржі при перегляді процентних ставок за активними та пасивними операціями за допомогою застосування наступних підходів:

- забезпечення точної відповідності профілю процентної позиції Банку, що знаходиться під впливом ризику зміни процентної ставки, з очікуваннями Банку щодо майбутніх змін процентних ставок (кривої доходності);
- визначення рівня толерантності Банку до процентного ризику шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, регламентів та управлінської звітності з процентного ризику;
- впровадження належних та ефективних процедур і засобів контролю для управління процентною позицією Банку, моніторингу їх дотримання та регулярного перегляду з метою підтримки встановленого рівня толерантності Банку до процентного ризику;
- запровадження системи звітності щодо адекватної ідентифікації та вимірювання процентних позицій Банку за допомогою методик статичного та динамічного розривів (GAP-звітів), аналізу дюрацій та/або методів імітаційного моделювання або встановлення VaR-лімітів;
- періодичне бек-тестування і стрес-тестування системи надання інформації та звітності щодо вимірювання процентного ризику;
- забезпечення ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління процентним ризиком;

Банк здійснює регулярний моніторинг та аналіз ринкових процентних ставок та, у разі необхідності, переглядає власну процентну політику в частині відповідної зміни відсоткових ставок (в розрізі окремих продуктів, сум, валют та строків) з метою підтримки належного рівня чистої процентної маржі та інших показників щодо процентного ризику.

Процес управління валютним ризиком Банку ґрунтується на наступних основних засадах:

- обмеження негативного впливу валютного ризику на прибутковість діяльності Банку, на економічну вартість його капіталу, активів, зобов'язань та позабалансових фінансових інструментів;
- визначення рівня толерантності Банку до валютного ризику шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур, регламентів та управлінської звітності з валютного ризику;
- забезпечення точної відповідності профіля валютної позиції Банку, що підпадає під вплив валютного ризику, з очікуваннями Банку щодо майбутніх змін валютних курсів;
- виконання нормативних вимог Національного банку України щодо лімітів валютної позиції та інших обмежень відносно валютного ризику;
- моніторинг та прогнозування відкритих валютних позицій Банку;
- аналіз ризику концентрацій за валютними операціями Банку;
- використання інструментів бек-тестування та стрес-тестування методик та моделей з управління валютним ризиком.

З метою зменшення можливих втрат, пов'язаних з коливаннями валютних курсів, Банк на постійній основі контролює, аналізує та прогнозує обсяги балансових та позабалансових відкритих валютних позицій в розрізі основних валют, а також нормативні значення їх лімітів.

Основним методом менеджменту операційних ризиків Банку є розподіл обов'язків між його операційним персоналом (бек-офісом) з одного боку та комерційним персоналом (фронт-офісом) з іншого боку.

Операційні підрозділи відповідають за обробку, підтвердження та здійснення розрахунків та підзвітні незалежно від комерційних підрозділів, відповідальних за продаж і надання банківських продуктів та послуг, проведення переговорів щодо здійснення банківських операцій та остаточне узгодження їхніх умов.

Ключовими питаннями для Банку у сфері управління операційними ризиками є наступні:

- розподіл обов'язків між комерційними підрозділами та відповідними операційними підрозділами, відповідальними за обробку, підтвердження та здійснення розрахунків, разом із розподілом обов'язків усередині самих операційних підрозділів;
- адекватне розуміння операційних ризиків керівництвом Банку;
- практика підтвердження, яка має забезпечувати правильне та своєчасне підтвердження всіх операцій;
- стандартні інструкції про здійснення розрахунків, які мають забезпечувати переказ коштів за місцем призначення;
- практика звіряння рахунків, яка має забезпечити ідентифікацію та своєчасне виправлення всіх розходжень між комерційними та операційними підрозділами, операційними та бухгалтерськими підрозділами, або між Банком та його банками-кореспондентами;
- відбір, розвиток, утримання та мотивація кваліфікованого та досвідченого персоналу, який усвідомлює послідовність бізнес-процесів та розуміє те, яким чином вона впливає на рівень ризику, з яким стикається Банк;
- управлінська та виняткова звітність, що має забезпечити обізнаність персоналу щодо проблем у послідовності бізнес-процесів;
- належний підбір, конфігурація, застосування, обслуговування та контроль інформаційних технологій;
- кредитні ліміти та ліміти контрагентів з інформацією про наявність їх порушень, а також інформація про позиції міжбанківських та ринкових ризиків, яка при необхідності має надаватися всім комерційним підрозділам.

В рамках процесу менеджменту операційних ризиків Банку забезпечується:

- впровадження процедур з управління операційними ризиками, які ґрунтуються на керівництвах щодо проведення банківських операцій, продажу банківських продуктів та надання послуг, з урахуванням нормативних вимог;
- розробка загальних стандартів контролю для певних робочих ситуацій та ознайомлення з цими стандартами відповідальних співробітників Банку;
- відповідність рішень, що приймаються співробітниками фронт-офісу, результатам перевірок внутрішнього та зовнішнього аудиту, інших регулюючих органів, а також зареєстрованим операційним інцидентам;
- затвердження процедур здійснення банківських бізнес-процесів, змін та доповнень до них, а також прийняття рішень щодо припинення їх застосування;
- оцінка та контроль операційних ризиків нових (модифікованих) продуктів та напрямків діяльності Банку;
- ініціювання створення спеціальних комісій (робочих груп) у випадку виникнення кризових ситуацій та підготовка відповідної звітності керівництву Банку;
- розробка та супроводження плану заходів у випадку виникнення непередбачених та надзвичайних ситуацій (в тому числі постійне тестування та визначення дій щодо їх подальшого запобігання);
- визначення напрямків автоматизації бізнес-процесів та їх реалізація для забезпечення високого рівня ефективності, стандартизації та організації безпечної та безперебійної операційної роботи інформаційних систем Банку;
- застосування превентивного (проактивного) ризик-менеджменту по відношенню до керівників бізнес-підрозділів Банку.

Для успішного управління операційними ризиками забезпечується наявність належних процедур, включаючи надання повної та оперативної інформації керівництву Банку, для своєчасного вирішення проблем, що виникають в поточній операційній діяльності Банку.

Для забезпечення ефективного управління ризиком репутації Банку застосовуються наступні основні методи та підходи:

- проведення комплексних заходів, спрямованих на формування позитивного іміджу Банку, який мінімізує несприятливий вплив внутрішніх та зовнішніх факторів на репутацію Банку;

- постійний контроль дотримання чинного законодавства, в тому числі щодо нерозголошення банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму;
- контроль достовірності офіційної фінансової звітності Банку та іншої інформації щодо діяльності Банку, що публікується в засобах масової інформації та надається регулюючим і наглядовим органам та іншим зацікавленим особам;
- забезпечення своєчасного проведення розрахунків і платежів за дорученням клієнтів та контрагентів, а також здійснення інших трансакцій;
- дотримання співробітниками Банку принципів і стандартів професійної етики;
- застосування дисциплінарних заходів впливу до співробітників Банку, винних в підвищенні рівня ризику репутації;
- прийом на роботу персоналу з відповідною позитивною репутацією;
- моніторинг скарг та претензій до Банку з метою виявлення та усунення причин їх виникнення;
- забезпечення належного рівня обслуговування клієнтів.

Процес управління юридичним ризиком здійснюється завдяки тому, що банківські операції здійснюються на підставі стандартної юридичної документації, затвердженої Правлінням Банку, рішення з ключових питань банківської діяльності приймаються з урахуванням висновків юридичної служби Банку.

З метою мінімізації юридичного ризику Банку використовуються наступні основні методи:

- стандартизація банківських операцій та внутрішніх нормативних документів Банку;
- встановлення внутрішнього порядку погодження (візування) юридичною службою Банку договорів та інших угод, які відрізняються від стандартизованих;
- здійснення на постійній основі моніторингу змін законодавства;
- підпорядкування юридичної служби вищому керівництву Банку;
- оптимізація навантаження на співробітників юридичної служби та забезпечення постійного підвищення їх кваліфікації;
- забезпечення доступу максимальної кількості співробітників Банку до актуальної інформації щодо законодавства.

Ефективне управління юридичним ризиком Банку передбачає:

- внесення відповідних змін до установчих та інших внутрішньобанківських нормативних документів у разі зміни діючого законодавства;
- вжиття своєчасних заходів щодо усунення порушень законодавства, в тому числі шляхом внесення відповідних змін та доповнень до внутрішніх нормативних документів Банку;
- контроль дотримання структурними підрозділами, установами та співробітниками Банку діючого законодавства та внутрішньобанківських нормативних документів;
- стандартизацію юридичної документації Банку та розробку стандартних (типових) форм договорів для однорідних банківських продуктів та угод;
- контроль відповідності документації щодо оформлення банківських операцій та інших угод вимогам чинного законодавства.

В процесі ефективного управління стратегічним ризиком Банку забезпечується дотримання наступних загальних принципів:

- використання в банківській діяльності кращої світової практики стратегічного планування з метою формування конкурентної переваги перед іншими учасниками ринку та забезпечення ефективного розвитку Банку;
- оперативне коригування стратегії та внесення змін до прийнятих управлінських рішень Банку у разі зміни внутрішнього та зовнішнього середовища або виявлення значних відхилень від планових показників;
- ефективне використання ресурсів Банку, необхідних для досягнення стратегічних цілей і завдань Банку;

- створення організаційної структури Банку, що відповідає поточній стратегії розвитку Банку;
- створення ефективної системи делегування прав та повноважень для прийняття управлінських рішень та контролю їх виконання;
- ініціювання постійного удосконалення банківських бізнес-процесів та підтримка проведення інноваційної діяльності Банку;
- розробка і реалізація програм підвищення кваліфікації співробітників Банку, порядку підвищення їх мотивації та стимулювання з метою досягнення стратегічних цілей та завдань Банку.

План відповідних заходів щодо забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку на випадок виникнення кризи ліквідності визначається *Процедурою антикризового управління у разі виникнення системної, або близької до системної кризи ліквідності*, що розроблена в рамках Політики з управління ризиком ліквідності в Банку.

У випадку виявлення ознак та передумов щодо виникнення кризи ліквідності, визначення потенційної загрози ліквідності Банку, на засіданні КУАП Банку приймається рішення стосовно запровадження деталізованого плану дій з антикризового управління ліквідністю за відповідним сценарієм щодо ймовірного розвитку подій.

Основною метою заходів з антикризового управління ліквідністю є забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм за рахунок прийняття відповідних рішень щодо максимального акумулювання грошових коштів, необхідних для виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами Банку.

Інформація щодо участі в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Промінвестбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду № 116 від 02.09.99 р.). З 1999 року Промінвестбанк регулярно сплачує усі належні збори до Фонду гарантування, розмір яких встановлено чинним законодавством України.

Платоспроможність банку

Забезпечення необхідного обсягу капіталу та достатньої платоспроможності є пріоритетним завданням Банку. На постійній основі проводиться аналіз показників адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу як такого, що приймає всі ризики поточної діяльності Банку.

З метою безумовного виконання нормативних вимог Національного банку України щодо достатньої платоспроможності Промінвестбанк керується такими принципами:

- забезпечення прибуткової діяльності як основного джерела приросту капіталу Банку;
- формування структури капіталу із урахуванням принципів щодо її ефективності, зокрема - створення резервного запасу для страхування від непередбачених втрат;
- обсяг банківського капіталу не розглядається Банком як джерело для покриття наднормативного або понадлімітного ризику.

На кінець звітного року Банком забезпечений достатній рівень платоспроможності для дотримання всіх нормативних вимог Національного банку України, повного та своєчасного виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення потреб кредитування.

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. регулятивний капітал Банку складав 4 820 337 тис. грн. при мінімальних вимогах Національного банку України не менше 240 000 тис. гривень.

Рівень адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) складав 17,24% при нормативних вимогах Національного банку України не менше 10%.

Рівень співвідношення регулятивного капіталу Банку до загальних активів (Н3) складав 13,49% при нормативних вимогах не менше 9%.

Припинення окремих видів банківських операцій

В 2010 р. Промінвестбанк здійснював всі операції відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

Протягом звітного року відсутні випадки припинення, обмеження або ліквідації будь-яких видів банківської діяльності.

Обмеження щодо володіння активами

Загальна вартість приміщень Промінвестбанку, які не приймають участі в забезпеченні технологічного здійснення банківських функцій, станом на кінець дня 31.12.2010 р. складала 72 253 тис. грн. Співвідношення загальної вартості цих приміщень до суми капіталу Банку на цю ж дату становить 1,57 %, що не перевищує 25%, як того вимагає ст. 48 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Корпоративне управління: організаційна структура, склад, відповідальність, функції Наглядової ради, Правління, виконавчих комітетів, корпоративна культура

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. організаційна структура Банку складалась із 296 установ, в тому числі:

| | |
|---------------------------|-------|
| - Центральний апарат | - 1 |
| - філії | - 111 |
| - безбалансові відділення | - 184 |

На кінець 2010 року структура Центрального апарату Промінвестбанку складалась із:

- двадцяти чотирьох департаментів;
- трьох дирекцій;
- трьох самостійних управлінь;
- двох самостійних відділів;
- Секретаріату Правління банку;
- одинадцять безбалансових відділень.

Чисельність працівників Банку станом на кінець дня 31.12.2010 р. становила – 7 572 чоловік (в т.ч. центральний апарат – 1 673 чол.), на протязі року звільнено – 4 164 чоловік (в т.ч. в центральному апараті – 221 чол.), прийнято – 1 768 чоловік (в т.ч. в центральний апарат – 605 чол.).

Відповідно до Статуту, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів ПАТ Промінвестбанк 23.04.2010 р., погодженому Національним банком України 21.05.2010 р., державна реєстрація 08.06.2010 р., органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада Банку та Правління Банку.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова Рада утворюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

В своїй діяльності Наглядова Рада Банку керується чинним законодавством, рішеннями Загальних зборів Банку та Положенням про Наглядову Раду, яке затверджується Загальними зборами. Станом на 31.12.2010 р. діє Положення в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів 23.04.2010р. протокол №28.

За рішенням Загальних зборів Банку на Наглядову Раду Банку може бути покладено виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів.

Члени Наглядової Ради Банку обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку або їх представників, які мають бездоганну ділову репутацію, у кількості 9 осіб строком на 3 роки. Зміна кількісного складу Наглядової Ради здійснюється на підставі рішення Загальних зборів акціонерів шляхом внесення змін до цього Статуту та Положення про Наглядову Раду.

Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами Банку. Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово.

Члени Наглядової Ради Банку не можуть бути одночасно членами Правління Банку або

Ревізійної комісії.

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком. Від імені Банку договір підписується Головою Правління чи іншою особою, уповноваженою на те Загальними зборами, на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління Банку або члена Правління Банку, які беруть участь у засіданні Наглядової Ради.

Засідання Наглядової Ради проводяться не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу. На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос.

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Наглядової Ради.

До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, а також переданих на вирішення Наглядової Ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів з власної ініціативи, на вимогу акціонерів, Ревізійної комісії або за пропозицією Правління Банку;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8) обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 11) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, що обираються (призначаються) Загальними зборами;
- 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13) обрання аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, прийняття рішення про заснування інших юридичних осіб, участь в таких

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

юридичних особах та вихід з них, придбання, відступлення (відчуження) частки у статутному капіталі інших господарських товариств;

17) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;

18) вирішення питань, передбачених частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства», в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

19) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених частиною першою статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства»);

20) прийняття рішення про здійснення активних операцій в обсязі 15 і більше відсотків від регулятивного капіталу банку станом на 1 число місяця, що передує даті проведення операції;

21) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

22) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

23) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

24) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 цього Закону;

25) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Компетенція Наглядової Ради може бути змінена за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Склад Наглядової Ради затверджено Загальними зборами акціонерів Банку 21.05.2009 р. протокол №25 (список додається).

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку. Станом на 31.12.2010 р. діє Положення в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів 23.04.2010р. протокол №28.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради.

Рішення про утворення Правління приймається Загальними зборами акціонерів. Таке рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала більшість акціонерів, які присутні на Загальних зборах і мають право голосу.

До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, які призначаються на посаду (обираються) та звільняються з посади (відкликаються) за рішенням Наглядової Ради Банку.

Кількісний склад Правління становить 7 (сім) осіб. Зміна кількісного складу Правління здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом внесення змін до цього Статуту та Положення про Правління.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Всі питання, що стосуються компетенції Правління Банку, розглядаються на засіданнях Правління Банку. Засідання Правління проводяться по мірі необхідності. Їх веде Голова Правління.

Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

До компетенції Правління Банку належать:

- а) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- б) вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;
- в) керівництво роботою філій (представництв) Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань;
- г) вирішення питань підбору, підготовки і перепідготовки кадрів;
- д) розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філій (представництв) Банку і прийняття рішень по них;
- е) розгляд річного звіту і балансу Банку;
- є) затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку та здійсненням ним банківських операцій, за винятком тих, які затверджуються Загальними зборами акціонерів (п.п. 9, 10 ч.1 ст.7 цього Статуту) та Наглядовою Радою Банку (п.1 ч.3 ст.8 цього Статуту), зокрема, положень, які регулюють здійснення банківських операцій тощо;
- ж) затвердження положень про структурні підрозділи центрального апарату Банку;
- з) визначення умов оплати праці працівників Банку;
- и) підготовка пропозицій щодо утворення філій, представництв та дочірніх підприємств Банку, а також їх реорганізації та ліквідації, розгляд проектів положень (статутів) про них з подальшим поданням Наглядовій Раді Банку для прийняття рішення;
- і) прийняття рішень про утворення, реорганізацію та ліквідацію безбалансових відділень;
- ї) прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій, представництв, дочірніх підприємств Банку, інших працівників згідно з переліком посад, затвердженим Правлінням Банку;
- й) винесення на розгляд Наглядової Ради питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- к) вирішення інших питань діяльності Банку, внесених на розгляд Правління за рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним. Рішення Правління оформлюються протоколами Правління.

Голова Правління обирається Наглядовою Радою простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь в голосуванні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Наглядової Ради є вирішальним.

Голова Правління повинен мати попередній досвід керівної роботи у банках. Голова Правління заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Голова Правління Банку керує діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань. Голова Правління Банку організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, керівникам філій Банку, іншим працівникам Банку.

Зміна компетенції Правління здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів.

СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк»

Голова Наглядової Ради:

1. Дмитрієв Володимир Олександрович

Члени Наглядової Ради:

2. Дмитрієв Кирило Олександрович
3. Глазьев Сергій Юрійович
4. Мінін Володимир Володимирович
5. Гончаренко Михайло Борисович
6. Марчук Євгеній Кирилович
7. Зеленов Олександр Вікторович
8. Сапелін Андрій Юрійович

Повноваження члена Наглядової Ради Богуслаєва В'ячеслава Олександровича припинені достроково на підставі заяви, що поступила від нього 15.02.2010 р., щодо припинення членства в Наглядовій Раді Банку у зв'язку з наявністю у нього депутатського мандата. Повноваження припинені з дня підписання заяви.

Корпоративна культура банку

Банк є відповідальним корпоративним членом суспільства та добропорядним учасником ринкових відношень.

Банк добровільно й в ініціативному порядку приймає на себе обов'язки щодо соціально відповідальної поведінки перед всіма сторонами, інтереси яких торкаються діяльності Банку. Банк здійснює свою діяльність на території України на основі урахування інтересів всіх зацікавлених сторін – акціонерів, співробітників, споживачів банківських послуг, місцевої й регіональної спільки, партнерів.

Діяльність Банку щільно пов'язана з інтересами та потребами сучасного українського суспільства, вона направлена на підвищення життєвого рівня населення та створення комфортного життєвого простору.

Соціальна політика Банку здійснюється за двома основними напрямками: внутрішньому – відношення з колективом (корпоративні соціальні гарантії робітникам Банку) і зовнішньому – відношення з державою й суспільством (соціально відповідальна участь Банку в житті суспільства).

Корпоративний стиль, який включає назву Банку, його логотип, знак, корпоративні кольори і доноситься до клієнтів за допомогою реклами, є візитною карткою Банку, по якій клієнти впізнають банк без додаткової інформації.

Особливості корпоративного стилю Промінвестбанку:

Кольори Промінвестбанку для оформлення вивісок, реклами, логотипів тощо прийнято золотий/золотистий, світло-коричневий, мідно-коричневий і білий.

Логотип банку виконаний золотим кольором і має наступний вигляд.



Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

У своїй діяльності банк керується Екологічною та соціальною політикою ПАТ Промінвестбанку, затвердженою рішенням Правління банку від 31.05.2010 р. № 193.

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі. Істотна участь у банку. Частка керівництва в акціях.

Банк заснований як публічне акціонерне товариство з іноземними інвестиціями для комплексного банківського обслуговування юридичних та фізичних осіб незалежно від форм власності та підпорядкування і діє на комерційних засадах.

Станом на 31.12.2010 р. власником істотної участі у Банку є іноземний інвестор - Державна корпорація «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)» (Російська Федерація), частка якого у статутному капіталі Банку складає 93,84 % (пряма участь).

Частка керівництва в акціях становить 0,000018%.

Інша інформація, розкриття якої передбачено міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

Банк складає окрему фінансову звітність за МСФЗ з 1997 року.

У зв'язку з тим, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку в Україні за цей період в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог МСФЗ, Банком за кожний фінансовий рік складалася окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ, та фінансова звітність відповідно до нормативних вимог щодо складання фінансової звітності в Україні.

Інформація щодо підвищення рівня капіталізації банку та збільшення розміру статутного капіталу. Інформація щодо обсягів розміщення цінних паперів відповідно до рівня статутного капіталу

Станом на 31.12.2010 р. статутний капітал Банку становив 5 298 715 тис. гривень.

Власники істотної участі:

Державна корпорація «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація :

пряма участь-93,84%, опосередкована - 0 %;

Інформація щодо зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

Збільшення статутного капіталу Банку та розміщення акцій в 2010 році не проводилось, змін власників істотної участі не відбувалося.

З метою зміцнення капітальної бази Промінвестбанк у серпні 2010 року залучив субординований кредит від основного акціонера – Державної корпорації «Банк розвитку та зовнішньоекономічної діяльності (Зовнішекономбанк)», Російська Федерація - у розмірі 300 млн. дол. США терміном на 10 років. Такий довгостроковий ресурс дозволить Банку продовжити зростання та надасть можливість здійснювати довгострокові інвестиції в реальний сектор економіки, задовольняючи потреби клієнтів в кредитних коштах.

Інформація щодо вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу

Рішення про зменшення статутного капіталу Банку в 2010 році загальними зборами акціонерів не приймалося.

Інформація щодо викупу власних акцій

Загальними зборами акціонерів, які відбулися 23.04.2010 р. (протокол №28), прийнято рішення про викуп Банком розмішених ним акцій та затверджено порядок викупу. Зазначене рішення приймалося за погодженням з Національним банком України, який листом від 22 квітня 2010 р. №47-112/2912-6582 повідомив, що не заперечує проти викупу Промінвестбанком власних акцій у акціонерів загальною номінальною вартістю 20 млн. грн.

Метою викупу акцій стало задоволення звернень акціонерів до банку з пропозицією щодо викупу належних їм акцій банку та наступний перепродаж викуплених акцій.

Відповідно до затвердженого порядку та умов придбання Банком власних акцій строк викупу акцій встановлено з 1 жовтня 2010 р. по 30 квітня 2011 р. Строк викупу включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк прийняття письмових пропозицій акціонерів встановлено з 1 жовтня 2010 р. по 30 листопада 2010 р. включно. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною.

Ціна викупу акцій, що визначається відповідно до статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства», затверджена в розмірі 10 гривень за одну акцію. Максимальна кількість акцій, що викупається Банком за згодою власників, встановлена в розмірі 2 мільйонів простих іменних акцій документарної форми існування номінальною вартістю 10 гривень кожна, що становить 0,377% загальної кількості випущених Банком акцій.

Кожен акціонер Банку має право продати належні йому акції на умовах та в строки, що передбачені рішенням загальних зборів. Договір між Банком та акціонером про викуп належних йому акцій укладається в письмовій формі шляхом його підписання сторонами.

Придбання акцій Банком здійснюється тільки за рахунок сум, що перевищують розмір статутного капіталу. Викуплені Банком акції підлягають обов'язковому перепродажу протягом року з моменту викупу. Викуплені банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму загальних зборів акціонерів.

Облік акцій, викуплених в акціонерів, здійснюється за балансовим рахунком №5002. Станом на 31.12.2010 р. відповідно до договорів, укладених з акціонерами, в розрахунок за викуплені акції Банком перераховано 10 922 тис. грн.

15 квітня 2011 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Ластівка Т.І. 278-74-02



Башкіров Віктор Володимирович

Корніюк Галина Василівна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ ПАТ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Ми провели аудит окремої фінансової звітності, що додається на сторінках 1 – 90, публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (далі – «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Як зазначено у Примітці 1 «Облікова політика» до фінансової звітності, будівлі та земля, що перебувають у власності Банку обліковуються за переоціненою вартістю. Інструкція «З бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затверджена постановою правління Національного Банку України 20 грудня 2005 р. № 480 (зі змінами та

доповненнями), вимагає використовувати переоцінену чи первісну вартість в обліковій політиці, та застосовувати вибрану облікову політику послідовно та до всієї групи основних засобів. За станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. переоцінка не була здійснена для деяких об'єктів основних засобів в групі «земля та будівлі». Ми не змогли визначити вплив відхилення від нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України на фінансову звітність Банку. Балансова вартість цих активів за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року впливає на розрахунок амортизаційних відрахувань за 2009 рік та рух резерву переоцінки, відображеного в звіті про власний капітал за 2009 рік. Наша аудиторська думка щодо фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, була відповідно модифікована. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період також модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду та відповідні показники.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу на відповідні показники в фінансовій звітності питання, зазначеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Інша інформація

Нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

18 квітня 2011 року



Студинська Ю.С.
Сертифікат аудитора №0131

Свідчення про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000111

**Баланс
на кінець дня 31 грудня 2010 року
(тис. грн.)**

| Ря- док | Найменування статті | При- мітки | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|---------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 3 | 3 605 277 | 3 515 292 |
| 2 | Кошти в інших банках | 4 | 2 631 603 | 3 263 583 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 23 621 270 | 19 360 769 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 | 1 310 777 | 746 999 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | - | - |
| 6 | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | 8 | 105 | 127 |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | 9 | 139 606 | 35 285 |
| 8 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 81 453 | 88 197 |
| 9 | Відстрочений податковий актив | 27 | 737 | - |
| 10 | Основні засоби та нематеріальні активи | 10 | 2 875 438 | 2 892 867 |
| 11 | Інші фінансові активи | 11 | 263 053 | 292 776 |
| 12 | Інші активи | 12 | 83 458 | 48 529 |
| 13 | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття | 13 | 79 | 238 |
| 14 | Усього активів | | 34 612 856 | 30 244 662 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 15 | Кошти банків | 14 | 7 366 234 | 9 119 646 |
| 16 | Кошти клієнтів | 15 | 19 481 703 | 14 593 393 |
| 17 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 16 | 10 882 | 34 050 |
| 18 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | - | 1 |
| 19 | Відстрочені податкові зобов'язання | 27 | 530 295 | 520 079 |
| 20 | Резерви за зобов'язаннями | 17 | 38 879 | 350 100 |
| 21 | Інші фінансові зобов'язання | 18 | 285 339 | 193 254 |
| 22 | Інші зобов'язання | 19 | 97 520 | 17 101 |
| 23 | Субординований борг | 20 | 2 212 261 | - |
| 24 | Усього зобов'язань | | 30 023 113 | 24 827 624 |
| | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 25 | Статутний капітал | 21 | 5 287 793 | 5 298 715 |
| 26 | Непокритий збиток | | (3 544 094) | (2 933 047) |
| 27 | Резервні та інші фонди банку | 22 | 2 846 044 | 3 051 370 |
| 28 | Усього власного капіталу | | 4 589 743 | 5 417 038 |
| 29 | Усього пасивів | | 34 612 856 | 30 244 662 |

15 квітня 2011 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Лещова І.В. 207-55-24



Башкіров Віктор Володимирович

Корніюк Галина Василівна

Звіт про фінансові результати за 2010 рік
(тис.грн.)

| Ря- док | Найменування статті | При- мітки | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|---------------|------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід | | 1 487 939 | 968 736 |
| 1.1 | Процентні доходи | 23 | 3 933 196 | 3 763 301 |
| 1.2 | Процентні витрати | 23 | (2 445 257) | (2 794 565) |
| 2 | Комісійні доходи | 24 | 448 876 | 506 100 |
| 3 | Комісійні витрати | 24 | (53 843) | (47 678) |
| 4 | Результат від торгівлі іноземною валютою | | 77 640 | (78 036) |
| 5 | Прибуток (збиток) який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | (214 126) | 3 677 |
| 6 | Прибуток, який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 231 281 | - |
| 7 | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 251 | 3 127 |
| 8 | Результат від переоцінки іноземної валюти | | (80 096) | (21 853) |
| 9 | Резерв під заборгованість за кредитами | 4, 5 | (1 518 876) | (2 770 893) |
| 10 | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 6 | 661 | (35 801) |
| 11 | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | (89 880) | 72 055 |
| 12 | Резерви за зобов'язаннями | 17, 34 | 311 221 | (320 823) |
| 13 | Інші операційні доходи | 25 | 48 447 | 36 368 |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | 26 | (1 492 397) | (1 242 309) |
| 15 | Дохід від участі в капіталі | 8 | (22) | (3) |
| 16 | Збиток до оподаткування | | (842 924) | (2 927 333) |
| 17 | Витрати на податок на прибуток | 27 | - | - |
| 18 | Збиток після оподаткування | | (842 924) | (2 927 333) |
| 19 | Чистий збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | 28 | (2 056) | (16 017) |
| 20 | Чистий збиток | | (844 980) | (2 943 350) |
| 21 | Збиток на одну просту акцію | 29 | (1.59) | (9.74) |
| 22 | Скоригований чистий збиток на одну просту акцію | 29 | (1.59) | (9.74) |

15 квітня 2011 року

Голова Правління

Башкіров Віктор Володимирович

Головний бухгалтер

Корніюк Галина Василівна

вик. Ластівка Т.І. 278-74-02



Звіт про рух грошових коштів за 2010 рік
(непрямий метод)
(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | При мітки | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|--------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| 1 | Чистий прибуток/(збиток) за рік | | (844 980) | (2 943 350) |
| | Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій: | | | |
| 2 | Амортизація | 10, 26 | 130 378 | 123 682 |
| 3 | Чисте збільшення резервів за активами | | 1 620 894 | 2 837 029 |
| 4 | Нараховані доходи | | (657 010) | (768 619) |
| 5 | Нараховані витрати | | 71 449 | 384 406 |
| 6 | Торговельний результат | | - | - |
| 7 | Курсові різниці | | 75 185 | 21 853 |
| | Чисте зменшення/збільшення резервів за | | | |
| 8 | позабалансовими зобов'язаннями | | (311 221) | 312 730 |
| 9 | Збиток від продажу інвестицій | | - | 16 020 |
| 10 | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії | | 1 | (69) |
| | Амортизація дисконту і премії фінансових | | | |
| 11 | інструментів | | (46 323) | 21 859 |
| 12 | Інший рух коштів, що не є грошовим | | (138 324) | (52 939) |
| | Чистий грошовий збиток до зміни операційних | | | |
| 13 | активів та зобов'язань | | (99 951) | (47 398) |
| | Зміни в операційних активах та зобов'язаннях: | | | |
| 14 | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках | | 740 460 | (3 313 947) |
| 15 | Чистий (приріст) /зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам | | (5 563 411) | 940 235 |
| 16 | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами | | (76 602) | (134 189) |
| 17 | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами | | (4 389) | 1 399 |
| 18 | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків | | (1 289 404) | 1 405 198 |
| 19 | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів | | 4 713 258 | (363 173) |
| 20 | Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком | | (21 068) | (135 383) |
| 21 | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями | | 100 388 | (3 485) |
| 22 | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання | | - | (3 687) |
| 23 | Чисті грошові кошти, що використані в операційній діяльності | | (1 500 719) | (1 654 430) |
| | Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| 24 | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 6 | (520 106) | (1 095 930) |
| 25 | Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 6 | - | 627 320 |
| 26 | Придбання основних засобів | 10 | (171 953) | (112 306) |
| 27 | Дохід від реалізації основних засобів | | - | 8 870 |

Звіт про рух грошових коштів за 2010 рік
(непрямий метод)
(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | При мітки | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|--------------|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 28 | Придбання асоційованих компаній | | - | - |
| 29 | Витрати від вибуття асоційованих компаній | | (24) | - |
| 30 | Дохід від реалізації асоційованих компаній | 8 | - | 2 000 |
| 31 | Придбання інвестиційної нерухомості | 9 | | (215) |
| 32 | Придбання нематеріальних активів | 10 | (65 703) | (836) |
| 33 | Дохід від вибуття нематеріальних активів | | - | - |
| 34 | Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності | | (757 786) | (571 097) |
| | Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| 35 | Отримані інші залучені кошти | | 2 410 020 | - |
| 36 | Повернення інших залучених коштів | | - | (260 968) |
| 37 | Емісія звичайних акцій | | - | 3 999 839 |
| 38 | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій | | - | - |
| 39 | Викуп власних акцій | | (10 921) | - |
| 40 | Продаж власних акцій | | - | - |
| 41 | Дивіденди виплачені протягом року | 30 | (75) | (61) |
| 42 | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності. | | 2 399 024 | 3 738 810 |
| 43 | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та еквіваленти | | 60 672 | 41 583 |
| 44 | Чистий приплив грошових коштів та їх еквівалентів | | 201 191 | 1 554 866 |
| 45 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 3 | 3 323 657 | 1 768 791 |
| 46 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 3 | 3 524 848 | 3 323 657 |

15 квітня 2011 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Волковський Д.С. 207-55-19



Башкіров Віктор Володимирович

Корніюк Галина Василівна

**Звіт про власний капітал за 2010 рік
(тис. грн.)**

| Ря- док | Найменування статті | При мітки | Статут- ний капітал (примітка 21) | Резервні та інші фонди банку (примітка 22) | Нерозподіле- ний прибуток/(не покритий збиток) | Усього власного капіталу |
|------------|--|--------------|---|---|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2009 року | | 200 175 | 2 245 268 | 109 730 | 2 555 173 |
| 2 | Цінні папери в портфелі банку на продаж: | | | | | |
| 2.1 | Результат переоцінки до їх справедливої вартості | 22 | - | 58 898 | - | 58 898 |
| 2.2 | Продаж або втрати від зменшення корисності | 22 | - | (56 193) | - | (56 193) |
| 3 | Основні засоби та нематеріальні активи: | | | | | |
| 3.1 | Результат переоцінки | 22 | - | 939 500 | - | 939 500 |
| 3.2 | Реалізований результат переоцінки | 22 | - | (688) | 688 | - |
| 4 | Відстрочені податки | 27 | - | (235 530) | - | (235 530) |
| 5 | Чистий дохід, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу | | - | 705 987 | 688 | 706 675 |
| 6 | Збиток за рік | | - | - | (2 943 350) | (2 943 350) |
| 6.1 | Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку | 22 | - | 100 115 | (100 115) | - |
| 7 | Усього доходів / (збитків), що визнані за рік | | - | 806 102 | (3 042 777) | (2 236 675) |
| 8 | Емісія акцій | 21 | 5 098 540 | - | - | 5 098 540 |
| 9 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року | | 5 298 715 | 3 051 370 | (2 933 047) | 5 417 038 |
| 10 | Цінні папери в портфелі банку на продаж: | | | | | |
| 10.1 | Результат переоцінки до їх справедливої вартості | 22 | - | 51 291 | - | 51 291 |
| 10.2 | Продаж або втрати від зменшення корисності | 22 | - | (10 276) | - | (10 276) |
| 11 | Основні засоби та нематеріальні активи: | | | | | 0 |
| 11.1 | Результат переоцінки | 22 | - | (2 929) | - | (2 929) |
| 11.2 | Реалізований результат переоцінки | 22 | - | (4 398) | 4 398 | - |
| 12 | Відстрочені податки | 27 | - | (9 479) | - | (9 479) |
| 13 | Чистий дохід, що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу | | - | 24 209 | 4 398 | 28 607 |
| 14 | Збиток за рік | | - | - | (844 980) | (844 980) |
| 14.1 | Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку | 22 | - | (229 535) | 229 535 | - |
| 15 | Усього збитків, що визнані за рік | | - | (205 326) | (611 047) | (816 373) |

Звіт про власний капітал за 2010 рік
(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | При мітки | Статут- ний капітал (примітка 21) | Резервні та інші фонди банку (примітка 22) | Нерозподіле- ний прибуток/(не покритий збиток) | Усього власного капіталу |
|------------|---|--------------|---|---|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 16 | Власні акції, що викуплені в акціонерів | 21 | (10 922) | - | - | (10 922) |
| 17 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року | | 5 287 793 | 2 846 044 | (3 544 094) | 4 589 743 |

Інформація до Звіту про власний капітал
(тис. грн.)

| Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|---|----------------|----------------|
| Сума нарахованих та неотриманих доходів | 657 240 | 963 343 |
| Резерви під заборгованість за нарахованими доходами | (727) | (644 015) |
| Усього нарахованих доходів за мінусом резервів | 656 513 | 319 328 |
| Сума нарахованих та несплачених витрат | 148 427 | 601 582 |
| Сальдо між нарахованими доходами та витратами | 508 086 | (361 761) |

15 квітня 2011 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Башкіров Віктор Володимирович

Корніюк Галина Василівна

вик. Лещова І.В. 207-55-24

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Облікова політика

1.1. Основна діяльність

ПАТ Промінвестбанк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої Національним банком України. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Свою історію Банк розпочав в 1922 році, коли був заснований Промисловий банк для надання довгострокових кредитів державній промисловості. В 1959 році Промбанк реорганізовано в Будбанк СРСР, в 1987 році перетворено на Промбудбанк, а в 1991 році – на Український державний комерційний промислово - будівельний банк. 26 серпня 1992 року рішенням Правління Національного банку України №125 Український державний комерційний промислово-будівельний банк реорганізовано в Український акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк (Промінвестбанк) (далі –«Банк», «Промінвестбанк»). З 13 серпня 2009 року згідно чинного законодавства ЗАТ «Промінвестбанк» змінив назву на ПАТ «Промінвестбанк».

Банк під час виконання своїх функцій керується:

- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року № 2121-III із змінами і доповненнями;
- Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV із змінами і доповненнями;
- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», від 28.11.2002р. №249 із змінами і доповненнями;
- Указом Президента України «Про заходи щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», від 10.12.01р. № 1199/2001 із змінами і доповненнями;
- чинним законодавством України з питань оподаткування;
- іншими законодавчими актами України, Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкцією про застосування Плану рахунків банків України, затвердженою постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. № 280 (із змінами), іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, національними стандартами бухгалтерського обліку та внутрішніми нормативними документами Банку, основними з яких є:
 - Облікова політика Банку;
 - Кредитна політика Банку;
 - Заставна політика ПАТ Промінвестбанку;
 - Політика по корпоративному управлінню ризиками ПАТ Промінвестбанку:
 - Політика по управлінню валютним ризиком ПАТ Промінвестбанку
 - Політика по управлінню процентним ризиком ПАТ Промінвестбанку
 - Політика по управлінню ризиком репутації ПАТ Промінвестбанку;
 - Методика визначення ринкової ціни фінансових інструментів, за якими відсутній активний ринок;
 - Політика документування діяльності ПАТ Промінвестбанку;
 - нормативні документи ПАТ Промінвестбанку (накази, Розпорядження, Правила, Порядки, Технологічні карти), що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку, а саме:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або доходи не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;
- безперервність – оцінка активів Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- 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;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики.

Методи оцінки активів та зобов'язань в Банку базуються на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності та враховують вимоги нормативно – правових актів Національного банку України.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у валюті України. Одиницею виміру, у якій подається фінансова звітність, є тисяча гривень.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості за винятком цінних паперів на продаж та основних засобів груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які оцінюються за справедливою вартістю та переоціненою вартістю, відповідно.

Детальну інформацію щодо критеріїв визнання та оцінки активів та зобов'язань Банку викладено у відповідних розділах цієї примітки нижче.

1.3. Консолідована фінансова звітність

Таблиця складу учасників консолідованої групи Промінвестбанку за 2010 рік

| № з/п | Повна назва юридичної особи – учасника консолідованої групи | Місце знаходження (поштова адреса) | Код ЄДРПОУ код господарської одиниці за межами України | Питома вага вкладень, що належать групі в статутному капіталі учасника, відсотків | Вид економічної діяльності юридичної особи - учасника консолідованої групи | Величина та дата змін питомої ваги вкладень, що належить групі в статутному капіталі учасника | Метод, за яким фінансові звіти учасників групи включаються до складу консолідованої звітності | Підстави для включення учасника до складу групи |
|-------|---|------------------------------------|--|---|--|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Сільськогосподарське дочірнє підприємство Промінвестбанку “Обрій” | Житомирська обл., с. Білки | 31143381 | 100.0 | виробництво сільськогосподарської продукції | | повна консолідація | володіння визначається як контроль |
| 2 | ТзОВ “Берег” | м. Київ, пр. Григоренка, 33/44 | 30306866 | 39.0 | проектування, будівництво, транспортні послуги | | метод участі в капіталі | володіння є суттєвим впливом |
| 3 | ЗАТ “Київський інститут банківської справи” | м. Київ, пр. Шевченка, 12 | 24733836 | 51.0 | підготовка спеціалістів з банківської справи | | повна консолідація | володіння визначається як контроль |

Банк складає консолідовану фінансову звітність з урахуванням фінансової звітності дочірніх компаній Банку (примітка 37):

ЗАТ «Київський інститут банківської справи»,

Сільськогосподарське дочірнє підприємство «Обрій».

Дочірні компанії включають компанії та інші підприємства, в яких Банк має, безпосередньо або опосередковано, понад половину прав голосу або іншим чином має змогу контролювати їхню фінансову і операційну діяльність для отримання економічних вигод. Дочірні компанії включаються в консолідовану фінансову звітність за методом повної консолідації, починаючи з дати фактичної передачі Банку контролю над ними (дата придбання), і консолідація припиняється, починаючи з дати припинення контролю.

Метод повної консолідації передбачає заміщення інвестицій, відображених в активах материнського Банку, кожним з активів і пасивів дочірньої компанії.

В склад групи учасників консолідації входять установи, які розташовані виключно на території України. Дочірніх установ за її межами Банк не має.

Інвестиції в дочірні компанії обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Банк здійснює розраховані на довготривалий термін вкладення до капіталу асоційованої компанії – ТЗОВ «Берег». Інвестиції внесені та обліковуються в валюті України та відображаються в фінансовій звітності Банку за методом участі в капіталі.

Процедура складання консолідованої звітності за методом участі в капіталі полягає в заміні вартості акцій (часток) консолідованого учасника, відображених у балансі материнського банку та/або інших учасників, на вартісну оцінку частки участі консолідованої групи в чистих активах консолідованого учасника

Інвестиції в асоційовані компанії первісно визнаються за собівартістю. Надалі балансова вартість інвестиції збільшується або зменшується відповідно до частки материнського банку у власному капіталі асоційованої компанії після дати придбання інвестиції.

Всі внутрішньосистемні операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між учасниками групи були виключені при консолідації (за методом повної консолідації).

Всі дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Банку.

На протязі звітного року згідно рішення Правління Банку відбулось списання інвестиції до статутного фонду ТОВ «Євро –ПІБ – Ремонт» за справедливою вартістю.

Інформація про інвестиції в асоційовані та дочірні компанії розкривається у Примітці 8 до звіту «Баланс».

1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк оцінює фінансовий актив (зобов'язання) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються до суми дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Адміністративні витрати на операцію не включаються в дисконт або премію за борговими цінними паперами.

Для визначення справедливої вартості фінансового активу (зобов'язання) Банк здійснює порівняння:

ринкової ставки, яка розраховується відповідно до Методики визначення ринкової ціни для фінансових інструментів, які не обертаються на активному ринку та ставки за договором – для кредитів (депозитів), наданих/ отриманих Банком;

ринкових цін на організаційно оформлених ринках – для цінних паперів.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості методи відповідно до Методики визначення справедливої вартості та порядку формування резервів за цінними паперами.

На підставі порівняння Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії).

1.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Промінвестбанк здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної політики Банку на підставі чинного Законодавства України, свого Статуту, Ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів.

У звіті «Баланс» кредити відображені за сумою основного боргу за мінусом резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку. Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями), а подальшому – за амортизованою собівартістю з використанням

ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Банк формував (збільшував) резерви згідно з вимогами відповідних нормативно-правових актів Національного банку України.

Для визначення суми резерву філії Банку здійснюють класифікацію наданих кредитів в залежності від фінансового стану позичальника (клас позичальника: А, Б, В, Г, Д - визначається філією Банку на підставі даних його бухгалтерської і статистичної звітності, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з врахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

За результатами класифікації виданих кредитів щомісячно за станом на перше число, визначалася категорія кожної кредитної операції: «стандартна», «під контролем», «субстандартна», «сумнівна», «безнадійна».

Резерви створювалися для відшкодування можливих втрат за основним боргом за всіма видами наданих кредитів включаючи розміщені депозити та кредити, надані іншим банкам, інші кредитні операції (овердрафт, враховані векселі, факторингові операції тощо), непокриті акредитиви, надані гарантії.

Резерви формувалися у тій валюті, в якій враховувалась заборгованість. Використання резервів на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом здійснювалося за умови виконання вимог ст. 12.3 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» після прийняття відповідного рішення Правління Банку.

Банком формувався також резерв під прострочені понад 31 день і сумнівні щодо отримання нараховані доходи за кредитними операціями. Списання безнадійної заборгованості за нарахованими доходами за рахунок сформованих резервів здійснювалося виключно за рішенням Правління Банку.

Надані Банком гарантії, авалі, поручительства обліковуються Банком як фінансові зобов'язання за позабалансовими рахунками.

1.6. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;

фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

за справедливою вартістю;

за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;

за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Сума переоцінки цінного папера, яка була визнана в капіталі, залишається в капіталі до його продажу або визнання зменшення корисності.

У випадку визнання зменшення корисності за цінними паперами, що переведені з оцінки за справедливою вартістю на метод оцінки за собівартістю, сума переоцінки вилучається з капіталу та відображається на рахунках доходів, якщо була визнана дооцінка за такими цінними паперами, або зменшення доходів, якщо була визнана переоцінка за такими цінними паперами.

Дохід за борговими цінними паперами визнається не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі Банку на продаж та підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються починаючи з дати придбання (переведення).

Протягом періоду утримання цінних паперів в портфелі Банку на продаж допускається зміна методу оцінки цінних паперів:

переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з оцінки за собівартістю на оцінку за справедливою вартістю;

переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з оцінки за справедливою вартістю на оцінку за собівартістю, при цьому справедлива вартість цінного папера на час переведення стає його новою собівартістю.

Обов'язковою умовою за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж та за якими укладені договори про їх подальший продаж є їх перегляд на предмет виявлення за ними ризику для формування резерву. За такими цінними паперами, які внесені до біржового реєстру, для формування резерву береться справедлива вартість цінного паперу, 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 відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк визначає справедливую вартість цінного паперу, який внесено до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

При визначенні справедливої вартості цінних паперів пріоритет віддається котируванням на фондовій біржі «Перша фондова торгівельна система» (ПФТС).

При необхідності (у разі відсутності котирувань на ПФТС) можуть бути застосовані котирування на інших фондових біржах. Цінні папери, що перебувають в обігу більше ніж на одній біржі, під час розрахунку справедливої вартості оцінюються за найменшим з котирувань. До розрахунку справедливої вартості приймаються котирування, що включені до лістингу біржі.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, для визначення справедливої вартості застосовуються наступні методи:

посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
аналіз дисконтованих грошових потоків.

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі Банку на продаж під час володіння ними, відображені за статтями 1.1 «Процентний дохід» та 11 «Інші операційні доходи» Звіту про фінансові результати, відповідно.

1.7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

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

Банк не визнає цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;

є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;

протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі прийняття рішення про продаж цінних паперів з портфеля до погашення Банк повинен перевести такі цінні папери в портфель на продаж та здійснювати реалізацію (продаж) цінних паперів з портфеля на продаж

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку до погашення переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою.

1.8. Інвестиційна нерухомість

Критеріями для визначення об'єктів нерухомості, які відображаються Банком в обліку як інвестиційна нерухомість є :

земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

будівля, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

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

якщо Банк в особі філії набуває право власності на земельну ділянку та/або будівлю шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначено намір їх подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційна нерухомість проводиться лише в разі зміни способу його функціонального призначення, що підтверджується такою подією, як закінчення зайняття власником нерухомості.

Якщо Банк, в особі установи Банку, передає в оперативний лізинг (оренду) тільки частину приміщення, що використовується ним для здійснення його діяльності, то така частина для цілей бухгалтерського обліку не відноситься до об'єктів інвестиційної нерухомості.

Якщо Банк, передав у оперативний лізинг частину будівлі, що не використовується Банком для проведення його виробничої діяльності, то така будівля для цілей бухгалтерського обліку розглядається як об'єкт інвестиційної нерухомості.

При переведенні основних засобів до категорії «інвестиційна нерухомість» їх відображення в обліку здійснюється за справедливою вартістю. Доведення вартості об'єкта інвестиційної нерухомості до справедливої вартості здійснюється шляхом її переоцінки.

Також, при проведенні щорічної інвентаризації станом на 01 листопада, філії Банку в обов'язковому порядку здійснюють переоцінку інвестиційної нерухомості. Витрати на обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

При застосуванні Банком методу оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю, інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, включається до справедливої вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.

Амортизацію на такі активи Банк не нараховує..

1.9. Основні засоби

До основних засобів відносяться об'єкти з очікуваним строком корисного використання (експлуатації) більше одного року та розміром граничної вартості одиниці предметів основних засобів, що перевищує 1000 гривень з урахуванням податку на додану вартість.

До окремих об'єктів основних засобів незалежно від їх вартості відносяться: зброя, системи безпеки (відеоспостереження) та комп'ютерна мережа.

До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться предмети з терміном служби більше року та вартістю до 1000 гривень включно з урахуванням податку на додану вартість. Основні засоби Банк обліковує в бухгалтерському обліку за двома методами: за первісною вартістю (собівартістю) та переоціненою (справедливою) вартістю.

Придбані основні засоби при їх оприбуткуванні на баланс відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе всі витрати, пов'язані з придбанням (в тому числі реєстраційні збори, державне мито, непрямі податки, які не відшкодовуються Банку), транспортуванням, монтажем та введенням в експлуатацію. Створені основні засоби зараховуються на баланс Банку за їх первісною вартістю.

Після первісного визнання будинки, споруди та земельні ділянки обліковуються за справедливою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Щорічно Банк проводить тестування зміни справедливої вартості будинків, споруд, передавальних пристроїв та земельних ділянок. Якщо загальна сума відхилень справедливої вартості об'єктів основних засобів від балансової вартості за даними тестування складає більше 10%, Банк визнає це відхилення суттєвим, якщо воно одночасно відповідає іншим встановленим Банком критеріям суттєвості впливу вищезазначених відхилень на показники фінансової звітності Банку, та проводить переоцінку справедливої вартості об'єктів основних засобів із залученням незалежних оцінювачів.

Переоцінка об'єктів груп основних засобів, які вже зазнали переоцінки, проводиться Банком регулярно з урахуванням вищезазначених критеріїв суттєвості для того, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Суми дооцінки об'єктів включаються до складу капіталу, уцінка об'єктів здійснюється за рахунок сум попередніх дооцінок по відповідних об'єктах, а при недостатності суми дооцінок – за рахунок витрат Банку.

Переоцінка основних засобів здійснюється тільки з дозволу Правління Банку, крім переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість визначається тільки на підставі експертної оцінки сертифікованих незалежних експертів, які визначаються Наглядовою радою Банку. Справедлива вартість об'єктів нерухомості на дату оцінки затверджується Наглядовою радою Банку.

В кінці кожного року при проведенні щорічної інвентаризації Банк оцінює, чи є будь-яка ознака того, що корисність активу зменшилася.

Ознаками зменшення корисності є зовнішні та внутрішні джерела інформації.

Витрати, що здійснювались для підтримки об'єктів основних засобів у придатному для використання стані (технічне обслуговування, поточний і капітальний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду.

Амортизація нараховується прямолінійно зі щомісячним відображенням її в балансі за нормами, визначеними в Положенні про порядок нарахування амортизації по основних засобах, нематеріальних активах та інших необоротних матеріальних активах.

Метод амортизації та строки корисного використання протягом 2010 року не змінювались.

Амортизація основних засобів нараховується щомісячно. За активами, які надійшли, амортизація нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. За активами, що вибули, нарахування амортизації припиняється, починаючи з першого числа місяця наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації припиняється при досягненні рівня первісної вартості об'єкта основних засобів.

Балансова (залишкова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною (переоціненою) вартістю і нарахованою амортизацією.

Протягом 2010 року при нарахуванні амортизації використовувались наступні норми (строки) корисного використання для об'єктів основних засобів:

службові будівлі від 15 до 60 років;

житлові будівлі від 25 до 50 років;

інженерні та інші споруди від 5 до 20 років;

комп'ютерне обладнання від 3 до 5 років;

банкомати 5 років;

автотранспорт від 5 до 10 років;

господарчий інвентар, інструмент та інше від 2 до 10 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховувалась у першому місяці їх використання у розмірі 100 відсотків їх вартості.

Земля – це актив, за яким не нараховується амортизація, оскільки строк її використання практично не обмежений.

Інформація про рух основних засобів наведена у примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи».

1.10. Нематеріальні активи

На облік у складі нематеріальних активів беруться придбані права на володіння, користування та розпорядження об'єктом нематеріальних активів після відчуження їх (прав) від колишніх власників та визначення їх вартості.

Придбаний об'єкт авторського права на умовах користування ним, без передання прав на володіння або розпорядження, не обліковується у складі нематеріальних активів. Витрати, пов'язані з придбанням (створенням) таких об'єктів (в т.ч. витрати на оплату короткострокових ліцензій на право користування нематеріальними активами) визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

До нематеріальних активів Банк відносить програмне забезпечення, яке він придбаває для використання в господарській діяльності Банку та за яким Банк набуває право власності, а також вартість довгострокових ліцензій. При цьому, якщо програмне забезпечення є невід'ємною частиною, пов'язаного з ним апаратного забезпечення, тоді він розглядається Банком як основний засіб. Зазначене передусім стосується операційної системи комп'ютера. Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю. Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з ціни (вартості) придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню. В їх вартість входить і податок на додану вартість.

Визначений строк корисного використання нематеріальних активів – не більше 5 років.

Строк корисного використання нематеріальних активів за звітний період не змінювався. При нарахуванні амортизації на протязі року застосовувався прямолінійний метод. Протягом року метод амортизації нематеріальних активів не змінювався.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання. Нарахування амортизації припиняється з першого числа місяця наступного за місяцем вибуття.

Нарахування амортизації припиняється при досягненні рівня первісної вартості об'єкта нематеріальних активів.

1.11. Оперативний лізинг (оренда)

Основні засоби, надані в оперативний лізинг (оренду) обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку.

Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно, відповідно до укладених договорів, та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі статті «інші операційні доходи».

Основні засоби, що отримані Банком у оперативний лізинг, обліковуються за позабалансовими рахунками за вартістю, яка визначається у лізинговій угоді. Амортизація таких основних засобів Банком не здійснюється. Зобов'язання за платежами за лізинговими угодами обліковуються Банком за позабалансовими рахунками та зменшуються разом з виконанням кожного наступного платежу.

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

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

1.13. Податок на прибуток

Формування консолідованої декларації з податку на прибуток банку та сплата консолідованого податку на прибуток в системі ПАТ Промінвестбанк регулюється законами України, підзаконними актами та іншими нормативними документами, які регулюють питання податкового обліку і звітності, Обліковою політикою ПАТ Промінвестбанк, Положенням про порядок формування консолідованої декларації та сплати консолідованого податку на

прибуток, яке затверджене рішенням Правління Промінвестбанку від 08.07.2003р. № 716 (зі змінами).

Протягом звітного року ПАТ Промінвестбанк не сплачував податок на прибуток у зв'язку з від'ємним значенням об'єкту оподаткування (примітка 27).

Різна облікова політика бухгалтерського обліку (визнання та оцінка активів, зобов'язань, доходів та витрат) та правила оподаткування, які визначені податковим законодавством України, призводить до виникнення різниць між обліковим та оподаткованим прибутком (збитком) та зумовлює потребу відображення наслідків різниць у бухгалтерському обліку та звітності як поточного, так і наступних періодів.

Різниця між фінансовим результатом бухгалтерського обліку та оподаткованим результатом пояснюється наступними причинами: впливом постійних різниць, таких як доходи і витрати, що не підлягають оподаткуванню; невизнанням відстроченого податкового активу на частину суми податкового збитку.

Відстрочений податковий актив щодо невикористаних податкових збитків визнається в тій мірі, в якій є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати невикористані податкові збитки.

Враховуючи відсутність переконливих свідчень того, що буде достатній оподаткований прибуток, щодо якого Банк може використати невикористані податкові збитки, відстрочені податкові активи (в тому числі від перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків) визнаються Банком в межах сум відстрочених податкових зобов'язань (2 129 тис. грн., відображених в таблиці 27.2), визнаних щодо тимчасових різниць, які підлягають оподаткуванню.

В результаті визнання відстрочених податкових активів (ВПА) в межах сум відстрочених податкових зобов'язань (ВПЗ) відстрочений податок на прибуток у звіті про фінансові результати не виникає. При цьому, Банк визнає відстрочений податок за рахунками власного капіталу з тимчасових різниць, які відображаються по рахунках капіталу (переоцінка основних засобів та переоцінка цінних паперів – 9 479 тис. грн., наведених у таблиці 27.2).

Інформація про витрати з податку на прибуток наводиться у фінансовій звітності у примітці 27. Перелік ВПЗ та ВПА для розрахунку відстроченого податку на прибуток за 2010 рік наведено у таблиці 27.2 примітки 27.

1.14. Власні акції, викуплені в акціонерів

Якщо Банк викупає власні акції, сплачена сума вираховується з капіталу як власні акції, викуплені у акціонерів, до їх подальшого продажу або анулювання. Коли такі акції продаються, отримана сума включається в капітал.

1.15. Доходи та витрати

Доходи і витрати Банк визнає за такими умовами :

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Під час визнання та обліку доходів та витрат Банк застосовує принцип обачності з метою запобігання заниження оцінки зобов'язань та витрат та завищення оцінки активів і доходів Банку.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової).

Якщо дохід від виконання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливую вартість (бартерні операції).

Якщо витрати неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, то вони відображаються в складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

В бухгалтерському обліку якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2-3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

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

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод застосовується для визначення: амортизованої собівартості фінансового інструменту та розподілу (визнання) процентних доходів та процентних витрат за відповідні періоди. Ефективна ставка відсотка розраховується до або під час первісного визнання фінансового активу.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

На всю суму простроченої понад 31 або сумнівної заборгованості за нарахованими доходами Банк формує резерви за рахунок витрат, незалежно від свого фінансового стану (прибуткової або збиткової діяльності). Нарховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Якщо є імовірність неотримання економічних вигод від операції та приймається відповідне рішення Правління Банку щодо визнання простроченої заборгованості за нарахованими доходами безнадійною, то заборгованість списується за рахунок сформованих резервів.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності «Звіт про фінансові результати».

1.16. Іноземна валюта

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній валюті України. Монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки включаються до Звіту про фінансові результати у складі статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (на дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати, нараховані, отримані чи сплачені в іноземній валюті, відображені у Звіті про фінансові результати у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання відповідних доходів і витрат.

З метою мінімізації валютного ризику Банк утримує:

довгу відкриту валютну позицію в іноземній валюті та банківських металах, курс якої у відношенні до національної валюти має тенденцію до підвищення;

коротку відкриту валютну позицію у іноземній валюті та в банківських металах, курс якої у відношенні до національної валюти має тенденцію до зниження.

Крім того Банк здійснює впровадження певних процедур, обмежень та механізмів, що дозволяють ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку.

Політика Банку щодо управління валютним ризиком спрямована на створення ефективної системи управління валютним ризиком, мінімізацію втрат, пов'язаних зі зміною валютних курсів, врахування валютного ризику при прийнятті управлінських рішень, а також уніфікацію процедур управління валютним ризиком.

Процес управління відкритою валютною позицією базується на систематичному аналізі даних про розміри відкритих валютних позицій, встановленні Банком лімітів на окремі види іноземних валют і банківських металів та здійсненні Банком щоденного контролю за їх дотриманням.

1.17. Звітність за сегментами

Звітний сегмент – це сегмент діяльності або географічний сегмент, визначений Банком, щодо якого має розкриватися в річній фінансовій звітності інформація за сегментом.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура Банку, також внутрішня система управлінської звітності.

Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності.

В Промінвестбанку фінансова звітність побудована на основі наступних звітних сегментів діяльності Банку:

1. Послуги підприємствам, організаціям та приватним підприємцям.
2. Послуги приватним особам.
3. Міжбанківські операції.
4. Операції з необоротними активами та інвестиціями Банку.
5. Інші операції.

1. Послуги підприємствам, організаціям та приватним підприємцям – операції із суб'єктами господарювання, приватними підприємцями та органами державної влади: кредитні (депозитні), дебіторська (кредиторська) заборгованість, транзитні рахунки, операції із цінними паперами, що здійснюються за дорученнями клієнтів – підприємств, організацій та приватних підприємців.

2. Послуги приватним особам – операції з фізичними особами, кредитні (депозитні), дебіторська (кредиторська) заборгованість, транзитні рахунки, операції з цінними паперами, що здійснюються за дорученням клієнтів-фізичних осіб.

3. Міжбанківські операції – операції із Національним банком України та іншими банками (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України): кредитні (депозитні), дебіторська (кредиторська) заборгованість, транзитні рахунки, операції із цінними паперами, що здійснюються за дорученнями клієнтів-банків.

4. Операції з необоротними активами та інвестиціями Банку – операції з необоротними активами Банку, в тому числі з основними засобами та нематеріальними активами, всі інвестиції Банку, в тому числі фінансові прямі та портфельні інвестиції, а також капітальні інвестиції Банку.

5. Інші операції – включаються нерозподілені статті, що не ввійшли до визначених звітних сегментів: інші активи (зобов'язання) Банку, дебіторська (кредиторська) заборгованість за господарською діяльністю Банку, за операціями Банку з фінансовими інструментами та за розрахунками з працівниками Банку, інші транзитні рахунки, дебетові (кредитові) суми до з'ясування та інші нерозподілені статті.

Для розкриття інформації у фінансовій звітності проведено розподіл активів та зобов'язань звітних сегментів, а також доходів і витрат.

Всі витрати Банку, які можна безпосередньо пов'язати із сегментом діяльності, віднесено до відповідних сегментів. Витрати, в тому числі загальні адміністративні, на сплату податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток, розподілені за сегментами пропорційно у залежності від питомої ваги кожного звітного сегмента в активах Банку.

Враховуючи, що Банк не володіє підрозділами, які проводять операційну діяльність за кордоном, діяльність підрозділу, що здійснює міжнародні операції, включена до сегментів діяльності, а ризики та норми прибутковості Банку головним чином залежать від різних видів банківських продуктів та послуг, у Банку визначено первинним поділ за сегментами діяльності. Географічний сегмент є вторинним і не має суттєвого впливу на прибутковість Банку.

У звітному році Банк не змінював облікову політику сегментів, тому фактів перерахування порівняльної інформації не було.

Результати діяльності звітних сегментів за звітний та попередній період наведені в Примітці 31 «Звітні сегменти».

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

Криза, що розпочалася в Україні із середини 2008 року, мала значний негативний вплив на економіку України і катастрофічний характер розвитку. Основними причинами різкого падіння показників економічної динаміки є: високий рівень залежності національної економіки від експорту, частка якого становить понад 47% у ВВП; слабкість банківського сектору та його високий рівень інтегрованості до світового ринку капіталу; великі обсяги боргових зобов'язань; скорочення світового попиту на основні статті українського експорту; популістська економічна політика українського уряду.

Починаючи з кінця 2009 року, українська економіка почала повільно відновлюватись. За попередньою оцінкою Держкомстату, ВВП у 2010 році виріс на 4,2% проти 2009 року.

Можливе погіршення економічних умов для позичальників також може вплинути на прогнози керівництва банків щодо руху коштів і оцінку знецінення фінансових та нефінансових активів. При тому, що економіка України вважається ринковою, вона також має певні ознаки перехідної економіки. Зокрема, такі ознаки включають, але не обмежуються низькою ліквідністю на ринку капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю обмежувачого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. На стабільність економіки України значною мірою буде впливати політика та дії Уряду, спрямовані на проведення адміністративних, правових та економічних реформ. Як наслідок, діяльності в Україні притаманні ризики, нетипові для розвинутих країн.

Українська економіка у зв'язку з інтегрованістю до світової економіки дуже вразлива до падіння на зовнішніх ринках та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до значної нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстких умов кредитування, значної девальвації національної валюти по відношенню до основних світових валют.

На позичальників Банку можуть негативно вплинути фінансові та економічні умови, що може, в свою чергу, позначитись на їх здатності виплачувати заборговані суми. Оскільки значна частина кредитів клієнтам була видана у іноземній валюті, знецінення гривні по відношенню до цих валют мало значний вплив на здатність позичальників обслуговувати свої кредити.

Зменшення ринкової вартості нерухомості може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна.

Незважаючи на те, що керівництвом Банку вживаються всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку в умовах що склалися, раптове погіршення ситуації у вище зазначених секторах може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який зараз не може бути визначено.

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 1 296 179 | 1 131 048 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 1 131 925 | 154 525 |
| 3 | Кошти обов'язкових резервів банку на кореспондентському рахунку та на окремому рахунку в Національному банку України | 80 429 | 392 483 |
| 4 | Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках: | 1 096 744 | 1 837 236 |
| 4.1 | України | 842 | 115 |
| 4.2 | Інших країн | 1 095 902 | 1 837 121 |
| 5 | Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців | - | - |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 3 605 277 | 3 515 292 |

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. Банком не були укладені договори репо, цінні папери, які знаходяться у власності банку, не передавались у забезпечення.

До статті 3 «Кошти обов'язкових резервів банку на кореспондентському рахунку та на окремому рахунку в Національному банку України» таблиці 3.1 станом на кінець дня 31 грудня 2010 року включена сума нарахованих та неотриманих доходів за обов'язковим резервом в НБУ у розмірі 152 тис. грн.

Стаття 3 «Кошти обов'язкових резервів банку на кореспондентському рахунку та на окремому рахунку в Національному банку України» не включається в звіт про рух грошових коштів.

Фінансові та інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів у Банку відсутні (таблиця 3.2 «Негрошові інвестиційні операції» та 3.3 «Негрошові фінансові операції» за звітний рік та попередній періоди мають нульові показники).

Примітка 4. Кошти в інших банках

Таблиця 4.1. Кошти в інших банках.

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|--|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозити в інших банках: | 107 581 | 232 429 |
| 1.1 | Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці | 86 930 | 210 687 |
| 1.2 | Довгострокові депозити | 20 651 | 21 742 |
| 2 | Короткострокові кредити, надані іншим банкам | 2 570 454 | 3 078 833 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (46 432) | (47 679) |
| 4 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | 2 631 603 | 3 263 583 |

Таблиця 4.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік.

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Кредити | Усього |
|-------|--|---------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 107 581 | 2 570 454 | 2 678 035 |
| 1.1 | З рейтингом AAA | - | - | - |
| 1.2 | З рейтингом від AA- до AA+ | - | 1 150 545 | 1 150 545 |
| 1.3 | З рейтингом від A- до A+ | 49 | - | 49 |
| 1.4 | З рейтингом нижче A- | 86 881 | 353 487 | 440 368 |
| 1.5 | Ті, що не мають рейтингу | 20 651 | 1 066 422 | 1 087 073 |
| 2 | Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році | - | - | - |
| 3 | Усього кредитів поточних і незнецінених | 107 581 | 2 570 454 | 2 678 035 |
| 4 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (22 421) | (24 011) | (46 432) |
| 5 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 85 160 | 2 546 443 | 2 631 603 |

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік.

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Кредити | Усього |
|-------|--|----------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 232 429 | 3 078 833 | 3 311 262 |
| 1.1 | З рейтингом AAA | - | - | - |
| 1.2 | З рейтингом від AA- до AA+ | - | 1 074 164 | 1 074 164 |
| 1.3 | З рейтингом від A- до A+ | 35 | 1 157 837 | 1 157 872 |
| 1.4 | З рейтингом нижче A- | 210 652 | 601 876 | 812 528 |
| 1.5 | Ті, що не мають рейтингу | 21 742 | 244 956 | 266 698 |
| 2 | Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році | - | - | - |
| 3 | Усього кредитів поточних і незнецінених | 232 429 | 3 078 833 | 3 311 262 |
| 4 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (23 511) | (24 168) | (47 679) |
| 5 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 208 918 | 3 054 665 | 3 263 583 |

Таблиця 4.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках.

| Рядок | Рух резервів | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв під знецінення за станом на 1 січня (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення | (47 679) | (23 372) |
| 2 | протягом року | 416 | (23 441) |
| 3 | Курсові різниці за резервами | 831 | (866) |
| 4 | Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня | (46 432) | (47 679) |

У звітному періоді не відбувалось списання безнадійної заборгованості та не було погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | - | - |
| 2 | Кредити юридичним особам | 24 447 499 | 21 691 778 |
| 3 | Кредити, що надані за операціями репо | - | - |
| 4 | Кредити фізичним особам-підприємцям | 56 311 | 257 163 |
| 5 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 574 880 | 1 150 472 |
| 6 | Споживчі кредити фізичним особам | 632 785 | 1 357 266 |
| 7 | Інші кредити фізичним особам | 618 | 5 333 |
| 8 | Резерв під знецінення кредитів | (2 090 823) | (5 101 243) |
| 9 | Усього кредитів за мінусом резервів | 23 621 270 | 19 360 769 |

Банк не укладав договори РЕПО.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік.

| Ря- док | Рух резервів | Кредити юридичним особам | 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 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (4 492 877) | (109 334) | (242 954) | (255 937) | (141) | (5 101 243) |
| 2 | (Збільшення) резерву під знецінення протягом року | (980 967) | (57 181) | (233 890) | (330 243) | 135 | (1 602 146) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 3 532 078 | 134 774 | 401 075 | 487 902 | | 4 555 829 |
| 4 | Курсові різниці за резервами | 51 300 | 839 | 2 002 | 2 596 | 0 | 56 737 |
| 5 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (1 890 466) | (30 902) | (73 767) | (95 682) | (6) | (2 090 823) |

*включає суму списання згідно з вимогами Постанови НБУ №424 від 13.09.2010 «Про затвердження Порядку формування банками резервів за кредитами і нарахованими за ними процентами та списання безнадійної заборгованості»

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік.

| Ря- док | Рух резервів | Кредити юридичним особам | 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 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (2 175 035) | (52 423) | (84 371) | (94 326) | (374) | (2 406 529) |
| 2 | (Збільшення) резерву під знецінення протягом року | (2 343 267) | (65 596) | (157 808) | (161 532) | 189 | (2 728 014) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 45 999 | 9 190 | - | 738 | 44 | 55 971 |
| 4 | Курсові різниці за резервами | (20 574) | (505) | (775) | (817) | - | (22 671) |
| 5 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (4 492 877) | (109 334) | (242 954) | (255 937) | (141) | (5 101 243) |

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

| Ря- док | Вид економічної діяльності | 2010 рік | | 2009 рік | |
|------------|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Державне управління та діяльність громадських організацій | - | - | 3 698 | - |
| 2 | Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління | - | - | - | - |
| 3 | Виробництво | 10 699 919 | 41,6 | 9 327 723 | 38,1 |
| 4 | Нерухомість | 3 369 782 | 13,1 | 2 702 034 | 11,1 |
| 5 | Торгівля | 5 094 110 | 19,8 | 5 095 215 | 20,8 |
| 6 | Сільське господарство | 807 152 | 3,1 | 1 254 368 | 5,1 |
| 7 | Кредити, що надані фізичним особам | 1 208 283 | 4,7 | 2 513 071 | 10,3 |
| 8 | Інші* | 4 532 847 | 17,7 | 3 565 903 | 14,6 |
| 9 | Усього | 25 712 093 | 100,0 | 24 462 012 | 100,0 |

Кредитна заборгованість визначена без вирахування резерву.

* Рядок "Інші" включає наступні значні за часткою в кредитному портфелі види економічної діяльності:

будівництво, заборгованість якого складає 2 575 374 тис. грн. або 10,0% за 2010 рік та 2 340 805 тис. грн. (9,6%) за 2009 рік;

транспорт і зв'язок з заборгованістю 1 184 935 тис. грн. або 4,6% за 2010 рік та 803 012 тис. грн. (3,3%) за 2009 рік.

Таблиця 5.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Кредити юридич- ним особам | 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 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 760 410 | 13 232 | 14 442 | 34 771 | 618 | 823 473 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 23 687 089 | 43 079 | 560 438 | 598 014 | - | 24 888 620 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | 193 034 | - | 22 345 | 29 835 | - | 245 214 |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | 23 494 055 | 43 079 | 538 093 | 568 179 | - | 24 643 406 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 143 560 | 6 434 | 347 096 | 211 101 | - | 708 191 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | 7 935 290 | 24 401 | 155 742 | 137 866 | - | 8 253 299 |
| 2.2.3 | Цінні папери | 3 346 670 | - | 588 | 580 | - | 3 347 838 |
| 2.2.4 | Грошові депозити | 156 747 | 1 505 | 151 | 10 378 | - | 168 781 |
| 2.2.5 | Інше майно* | 11 911 788 | 10 739 | 34 516 | 208 254 | - | 12 165 297 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 24 447 499 | 56 311 | 574 880 | 632 785 | 618 | 25 712 093 |

Таблиця 5.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2009 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Кредити юридич- ним особам | 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 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 1 450 733 | 33 851 | 95 417 | 171 002 | 5 333 | 1 756 336 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 20 241 045 | 223 312 | 1 055 055 | 1 186 264 | - | 22 705 676 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | 217 534 | - | 34 252 | 39 587 | - | 291 373 |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | 20 023 511 | 223 312 | 1 020 803 | 1 146 677 | - | 22 414 303 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 320 397 | 15 377 | 597 698 | 344 764 | - | 1 278 236 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | 9 560 922 | 121 079 | 321 059 | 285 948 | - | 10 289 008 |
| 2.2.3 | Цінні папери | 50 074 | 3 179 | 1 634 | 34 280 | - | 89 167 |
| 2.2.4 | Грошові депозити | 125 317 | 1 219 | 633 | 13 865 | - | 141 034 |
| 2.2.5 | Інше майно* | 9 966 801 | 82 458 | 99 779 | 467 820 | - | 10 616 858 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 21 691 778 | 257 163 | 1 150 472 | 1 357 266 | 5 333 | 24 462 012 |

Заборгованість визначена без вирахування резерву.

* Рядок “Інше майно”, яке є забезпеченням за кредитними операціями включає в себе заставу в вигляді: обладнання, транспортних засобів, техніки, товарів в обігу, готової продукції та майнових прав на грошові кошти за контрактами, укладеними з позичальниками Банку.

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Кредити юридич- ним особам | 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 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 4 975 146 | 1 567 | 101 416 | 114 090 | - | 5 192 219 |
| 1.1 | Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 2 085 330 | - | | | | 2 085 330 |
| 1.2 | Нові великі позичальники | 1 846 149 | - | | | | 1 846 149 |
| 1.3 | Кредити середнім компаніям | 956 924 | - | | | | 956 924 |
| 1.4 | Кредити малим компаніям | 86 743 | 1 567 | 101 416 | 114 090 | - | 303 816 |
| 2 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | 1 621 901 | 1 378 | 506 | 617 | - | 1 624 402 |
| 3 | Усього кредитів поточних та незнецінених: | 6 597 047 | 2 945 | 101 922 | 114 707 | - | 6 816 621 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені: | 88 467 | 3 531 | 8 958 | 9 579 | - | 110 535 |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | 34 855 | - | 5 076 | 7 833 | - | 47 764 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 3 984 | 120 | 3 573 | 1 367 | - | 9 044 |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 32 520 | 1 338 | 273 | 331 | - | 34 462 |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 11 347 | 1 251 | 36 | 28 | - | 12 662 |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 5 761 | 822 | - | 20 | - | 6 603 |
| 5 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуаль- ній основі: | 1 124 048 | 41 625 | 64 209 | 92 563 | - | 1 322 445 |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | 96 052 | 521 | 29 453 | 38 986 | - | 165 012 |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 136 929 | 18 875 | 5 081 | 13 146 | - | 174 031 |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 54 924 | 2 333 | 11 982 | 12 980 | - | 82 219 |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 146 323 | 9 283 | 6 331 | 12 660 | - | 174 597 |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 689 820 | 10 613 | 11 362 | 14 791 | - | 726 586 |
| 6 | Інші кредити | 16 637 937 | 8 210 | 399 791 | 415 936 | 618 | 17 462 492 |
| 7 | Резерв під знецінення за кредитами | (1 890 466) | (30 902) | (73 767) | (95 682) | (6) | (2 090 823) |
| 8 | Усього кредитів | 22 557 033 | 25 409 | 501 113 | 537 103 | 612 | 23 621 270 |

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Кредити юридич- ним особам | 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 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 2 218 512 | 11 827 | 133 297 | 159 103 | - | 2 522 739 |
| 1.1 | Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 1 323 130 | - | - | - | - | 1 323 130 |
| 1.2 | Нові великі позичальники | 181 530 | - | - | - | - | 181 530 |
| 1.3 | Кредити середнім компаніям | 544 742 | - | - | - | - | 544 742 |
| 1.4 | Кредити малим компаніям | 169 110 | 11 827 | 133 297 | 159 103 | - | 473 337 |
| 2 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | 466 513 | 2 452 | - | 102 | - | 469 067 |
| 3 | Усього кредитів поточних та незнецінених: | 2 685 025 | 14 279 | 133 297 | 159 205 | - | 2 991 806 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені: | 167 612 | 12 455 | 3 236 | 2 322 | - | 185 625 |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | 54 779 | 1 882 | 3 005 | 1 845 | - | 61 511 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 45 027 | 1 045 | 205 | 219 | - | 46 496 |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 53 116 | 2 018 | 2 | 44 | - | 55 180 |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 12 619 | 7 402 | 24 | 125 | - | 20 170 |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 2 071 | 108 | - | 89 | - | 2 268 |
| 5 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуаль- ній основі: | 6 425 048 | 143 141 | 199 408 | 232 014 | - | 6 999 611 |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | 264 920 | 143 | 4 611 | 21 659 | - | 291 333 |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 233 855 | 2 332 | 23 088 | 19 962 | - | 279 237 |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 695 035 | 6 534 | 37 011 | 25 159 | - | 763 739 |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 2 642 984 | 56 274 | 61 095 | 76 678 | - | 2 837 031 |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 2 588 254 | 77 858 | 73 603 | 88 556 | - | 2 828 271 |
| 6 | Інші кредити | 12 414 093 | 87 288 | 814 531 | 963 725 | 5 333 | 14 284 970 |
| 7 | Резерв під знецінення за кредитами | (4 492 877) | (109 334) | (242 954) | (255 937) | (141) | (5 101 243) |
| 8 | Усього кредитів | 17 198 901 | 147 829 | 907 518 | 1 101 329 | 5 192 | 19 360 769 |

Заборгованість відображена за вирахуванням резерву.

Таблиця 5.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Кредити юридичним особам | 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 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: | 878 665 | 28 640 | 20 962 | 36 760 | - | 965 027 |
| 1.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 9 773 | 800 | 14 332 | 13 832 | - | 38 737 |
| 1.2 | Інше нерухоме майно | 131 410 | 12 703 | 4 345 | 7 966 | - | 156 424 |
| 1.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Грошові депозити | - | - | 117 | 1 868 | - | 1 985 |
| 1.5 | Інше майно | 737 482 | 15 137 | 2 168 | 13 094 | - | 767 881 |
| 2 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі | 3 266 027 | 111 951 | 77 657 | 108 122 | - | 3 563 757 |
| 2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 1 437 | 8 324 | 35 702 | 27 865 | - | 73 328 |
| 2.2 | Інше нерухоме майно | 574 366 | 27 182 | 33 674 | 41 114 | - | 676 336 |
| 2.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 | Грошові депозити | - | - | - | 400 | - | 400 |
| 2.5 | Інше майно* | 2 690 224 | 76 445 | 8 281 | 38 743 | - | 2 813 693 |

Рядок “Інше майно”, яке є забезпеченням за кредитними операціями включає в себе заставу в вигляді: обладнання, транспортних засобів, техніки, товарів в обігу, готової продукції та майнових прав на грошові кошти за контрактами, укладеними з позичальниками Банку.

Таблиця 5.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Кредити юридичним особам | 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 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: | 1 918 898 | 105 641 | 10 016 | 11 607 | - | 2 046 162 |
| 1.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 9 993 | 800 | 3 927 | 1 337 | - | 16 057 |
| 1.2 | Інше нерухоме майно | 174 833 | 21 927 | 5 819 | 3 946 | - | 206 525 |
| 1.3 | Цінні папери | 5 | - | - | - | - | 5 |
| 1.4 | Грошові депозити | 2 140 | - | - | 55 | - | 2 195 |
| 1.5 | Інше майно | 1 731 927 | 82 914 | 270 | 6 269 | - | 1 821 380 |
| 2 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі | 29 647 951 | 215 961 | 176 483 | 239 728 | - | 30 280 123 |
| 2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 196 213 | 7 530 | 88 834 | 46 979 | - | 339 556 |
| 2.2 | Інше нерухоме майно | 3 655 971 | 79 722 | 68 923 | 108 237 | - | 3 912 853 |
| 2.3 | Цінні папери | 2 210 | 3 330 | 416 | 6 232 | - | 12 188 |
| 2.4 | Грошові депозити | 3 599 | 869 | 251 | 405 | - | 5 124 |
| 2.5 | Інше майно* | 25 789 958 | 124 510 | 18 059 | 77 875 | - | 26 010 402 |

Рядок “Інше майно”, яке є забезпеченням за кредитними операціями включає в себе заставу в вигляді: обладнання, транспортних засобів, техніки, товарів в обігу, готової продукції та майнових прав на грошові кошти за контрактами, укладеними з позичальниками банку.

Вартість забезпечення визначається Банком з використанням витратного, порівняльного та дохідного підходів або за методами, що передбачають комбінування вказаних підходів.

Оцінка забезпечення здійснюється працівниками Банку – сертифікованими оцінювачами, спеціалістами, які пройшли базову підготовку оцінювача, отримали посвідчення про базову підготовку.

Роботу з питань оцінки застави та контролю за її наявністю в системі Банку координує Відділ управління заставним майном (далі – відділ). Відділ здійснює оцінку застави та погоджує результати оцінки застави, яка здійснюється філіями Банку. Рівень роботи філій Банку з питань оцінки застави знаходиться під контролем відділу - здійснюються планові та позапланові виїзні перевірки з метою визначення якості кредитного портфелю філій та вартості прийнятого забезпечення за кредитними операціями. Відповідні перевірки здійснюються групою фахівців в складі кредитних працівників та оцінювачів відділу.

Результати оцінки застави оцінювачами Відділу та філій Банку викладається в письмовій формі у висновках про вартість забезпечення, які зберігаються в кредитних справах позичальників та в матеріалах, які надходять на розгляд Головного кредитного комітету Банку.

Процедура оцінки застави, яка прийнята в Банку відповідає вимогам Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав». Оцінка застави здійснюється на підставі пакету документів позичальників (надається в складі заявки на отримання кредиту), що включає правовстановлюючі документи на заставу (іпотеку), дані що характеризують поточний стан забезпечення (по об'єктах нерухомості вивчається інвентарна справа БТІ, проект відведення земельної ділянки, фотоматеріали застави), незалежну оцінку майна у випадках передбачених законодавством.

При проведенні оцінки застави вивчаються фактори, які можуть вплинути на можливість швидкої її реалізації: стан ринку відповідного майна та його кон'юнктура (ціни продажу та попиту на ідентичне та аналогічне майно, ємність ринку, порядок розрахунків, кількість та вартість угод, ймовірне коло покупців та їх інтерес у володінні майном – «портфель на продаж» чи «портфель на інвестиції»), правовий статус майна (майно, на яке зареєстроване право власності та майно, що знаходиться в стадії будівництва), звичайний термін продажу майна на відкритому ринку (від шести до дванадцяти місяців) та скорочений термін реалізації застави (як правило, встановлюється банком не більше 3 місяців), еластичність попиту на майно, практика Банку щодо реалізації застави.

Оцінка застави здійснюється на етапі видачі кредиту та подальшому в залежності від виду застави: щоквартально – нерухоме майно, транспортні засоби, обладнання; щомісячно - готова продукція, товари, інше рухоме майно, крім вище зазначеного, та майнові права. Результати переоцінки застави оформлюються в акті перевірки стану, наявності та вартості майна.

Для підтримання високих стандартів оцінки застави, оцінювачі Банку направляються на спеціалізовані семінари з питань оцінки (обов'язково один раз на два роки для отримання офіційного підтвердження сертифікату оцінювача), тренінги та семінари з актуальних питань кредитування та оцінки забезпечення.

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|---|------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | 1 354 834 | 792 906 |
| 1.1 | Державні облігації | 844 747 | |
| 1.2 | Облігації місцевих позик | 82 118 | 79 123 |
| 1.3 | Облігації підприємств | 425 989 | 711 803 |
| 1.4 | Векселя | 1 980 | 1 980 |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 17 885 | 16 682 |
| 2.1 | Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах | 13 256 | 13 397 |
| 2.2 | Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом | 1 491 | 212 |
| 2.3 | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 3 138 | 3 073 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (61 942) | (62 589) |
| 4 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 1 310 777 | 746 999 |

У зв'язку з участю Банку в процентному тендері по отриманню кредиту рефінансування в сумі 100,0 млн. грн. строком від 29.12.2010 по 27.01.2011 в забезпечення були оформлені державні облігації України вартістю 108 046 223, 46 грн.

Пайові цінні папери у портфелі Банку на продаж, які були використані для операцій РЕПО за станом на кінець дня 31 грудня 2010 звітного року, відсутні.

Таблиця 6.2.1 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Держав ні обліга- ції | Обліга- ції місце- вих позик | Обліга- ції підприє мств | Вексе- ля | Усього |
|------------|--|--------------------------------|--|-----------------------------------|--------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 844 747 | 82 118 | 375 726 | - | 1302 591 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 844 747 | - | 61 387 | - | 906 134 |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | 82 118 | - | - | 82 118 |
| 1.3 | Великі підприємства | - | - | 159 462 | - | 159 462 |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | 154 877 | - | 154 877 |
| 2 | Усього поточних та незнецінених | 844 747 | 82 118 | 375 726 | - | 1302 591 |
| 3 | Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | 46 304 | 1 980 | 48 284 |
| 3.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - |
| 3.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 12 152 | - | 12 152 |
| 3.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 34 152 | 1 980 | 36 132 |
| 4 | Інші боргові цінні папери | | | 3 959 | | 3 959 |
| 5 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | (50 263) | (1 980) | (52 243) |
| 6 | Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів | 844 747 | 82 118 | 375 726 | - | 1302 591 |

Таблиця 6.2.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Держав- ні обліга- ції | Обліга- ції місцеві х позик | Обліга- ції підпри- ємств | Вексе- ля | Усього |
|------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | - | 79 123 | 648 659 | - | 727 782 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | - | - | 421 299 | - | 421 299 |
| 1.2 | Органи місцевого самоврядування | - | 79 123 | - | - | 79 123 |
| 1.4 | Середні підприємства | - | - | 227 360 | - | 227 360 |
| 2 | Усього поточних та незнецінених | - | 79 123 | 648 659 | - | 727 782 |
| 3 | Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | 63 144 | 1 980 | 65 124 |
| 3.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | 18 730 | - | 18 730 |
| 3.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 5 144 | - | 5 144 |
| 3.3 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | 22 481 | 1 490 | 23 971 |
| 3.4 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 16 789 | 490 | 17 279 |
| 4 | Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | - | - | (50 913) | (1 980) | (52 893) |
| 5 | Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів | - | 79 123 | 660 890 | - | 740 013 |

Таблиця 6.3 Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.

| Рядок | Найменування статті | При- мітка | 2010 рік | 2009 рік |
|-------|---|---------------|------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансова вартість на початок періоду | | 809 588 | 427 786 |
| 2 | Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості | | 48 411 | 61 362 |
| 3 | Нараховані процентні доходи | | 78 180 | 44 634 |
| 4 | Проценти отримані | | (78 374) | (21 781) |
| 5 | Придбання цінних паперів | | 1 284 817 | 1 033 138 |
| 6 | Реалізація (погашення) цінних паперів | | (780 071) | (713 566) |
| 7 | Придбання дочірніх компаній | | - | - |
| 8 | Переведення до активів групи вибуття | 8 | - | 16 219 |
| 9 | Вибуття асоційованої компанії | | - | (16 211) |
| 10 | Вибуття дочірніх компаній | | - | (8) |
| 11 | Курсові різниці за борговими та пайовими цінними паперами | | - | 4 |
| 12 | Амортизація дисконту та премії | | 10 168 | (21 989) |
| 13 | Балансова вартість за станом на кінець періоду | | 1 372 719 | 809 588 |

Таблиця 6.4. Основні пайові цінні папери у портфелі банку на продаж.

| Ря- док | Назва компанії | Вид діяльності | Країна реєстра- ції | Справедлива вартість | |
|---------------|--|----------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------|
| | | | | 2010 рік | 2009 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Концерн «Бронетехніка України» | посередництво | Україна | 0 | 21 |
| 2 | MasterCard Inc. | фінанси | США | | 31 |
| 3 | Visa | фінанси | США | 1 | 1 |
| 4 | БАТ «Донецький металургійний завод» | металургія | Україна | 152 | 26 |
| 5 | БАТ «Мотор Січ» | машинобудування | Україна | 1 779 | 984 |
| 6 | БАТ «ММК ім. Ілліча» | металургія | Україна | 2 | 4 |
| 7 | БАТ Полтавський ГЗК | металургія | Україна | 475 | 278 |
| 8 | БАТ «Алчевський меткомбінат» | металургія | Україна | 374 | 221 |
| 9 | БАТ «Азовсталь» | металургія | Україна | 496 | 465 |
| 10 | БАТ «Центренерго» | енергетика | Україна | 545 | 354 |
| 11 | БАТ «Сумське НВО ім. Фрунзе» | машинобудування | Україна | 288 | 1 216 |
| 12 | БАТ «Укртелеком» | телекомунікації та зв'язок | Україна | 483 | 393 |
| 13 | БАТ «Харцизький труб. завод» | металопереробка | Україна | 332 | 370 |
| 14 | БАТ «Концерн Стирол» | хімія | Україна | 930 | 565 |
| 15 | БАТ «Західенерго» | енергетика | Україна | 145 | 104 |
| 16 | БАТ «Запорізький завод феросплавів» | металопереробка | Україна | 303 | 141 |
| 17 | УНЗК «Важмашімпекс» | будівництво | Україна | 62 | 54 |
| 18 | ЗАТ «Укр. агенство фінансового розвитку» | проектування | Україна | 11 | 9 |
| Усього | | | | 6 378 | 5 237 |

Як правило, Банк обліковує пайові цінні папери в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю. За собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності обліковуються вкладення Банку в фондові біржі, торгові системи (придбані з метою забезпечення доступу Банку до торгових систем), а також пайові цінні папери, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--------------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Векселя | 397 | 397 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів | (397) | (397) |
| 3 | Усього за мінусом резервів | - | - |

В 2010 та в 2009 році Банк не купував та не продавав цінних паперів в портфелі Банку до погашення та відповідно не створював і не розформовував резерви під цінні папери Банку в портфелі до погашення.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 та 2009 років у Банку не було цінних паперів у портфелі до погашення, які були об'єктом операцій РЕПО.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані компанії

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | 40 | 16 254 |
| 2 | Частка прибутку асоційованих компаній | 1 | (3) |
| 3 | Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж | - | (16 211) |
| 4 | Балансова вартість на кінець дня 31 грудня | 41 | 40 |

Таблиця 8.2. Інвестиції в дочірні компанії

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | 87 | 95 |
| 2 | Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії | (23) | |
| 3 | Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж | 0 | (8) |
| 4 | Балансова вартість на кінець дня 31 грудня | 64 | 87 |

Протягом звітного року відбулось зменшення корисності інвестицій Банку в статутному фонді дочірньої компанії ТОВ «Євро-ПІБ -Ремонт» з подальшим списанням з балансу.

Таблиця 8.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2010 рік

| Ря- док | Найменування компанії | Загальна сума активів | Загальна сума зобов'язань | Дохід | Прибу- ток чи збиток | Частка участі, % | Країна реєстрац ії |
|------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|----------------------------|------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | ТОВ «Берег» | 97 | - | 10 | 3 | 39 | Україна |

Таблиця 8.4. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2009 рік

| Ря- док | Найменування компанії | Загальна сума активів | Загальна сума зобов'язань | Дохід | Прибу- ток чи збиток | Частка участі, % | Країна реєстра ції |
|------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|----------------------------|------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | ТОВ «Берег» | 94 | 6 | - | (7) | 39 | Україна |

Банк не визначає справедливу вартість інвестицій в асоційовані компанії, тому що акції ТОВ «Берег» не котируються на біржі.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня | 35 285 | 32 042 |
| 2 | Надходження | 114 147 | 216 |
| 3 | Капітальні інвестиції на реконструкцію | 2 | - |
| 4 | Вибуття | (4 893) | - |
| 5 | Переведення до категорії будівель, що займані власником | (5 186) | (100) |
| 6 | Прибутки від переоцінки до справедливої вартості | 251 | 3 127 |
| 7 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня | 139 606 | 35 285 |

До інвестиційної нерухомості переведено цілісні майнові комплекси (будівлі, приміщення), що надані філіями в оперативну оренду. Переведення об'єктів до групи «інвестиційна нерухомість» здійснювалось за справедливою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем на підставі висновку, та який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Для оцінки інвестиційної нерухомості використаний метод аналогових продаж.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

| Ря док | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої | Машини та обладнан- ня | Транс- портні засоби | Инстру- менти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необо- ротні мате- ріальні активи | Незаверше- ні капіта- льні вкла- днення в основні за- соби та не- матеріальні активи | Не- мате- ріаль- ні акти- ви | Усього |
|-----------|---|---------------------|---|------------------------------|----------------------------|--|---------------------------|---|---|---|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Балансова вартість на початок попереднього року: | 11 722 | 1 600 501 | 184 200 | 32 851 | 18 453 | 189 | 4 914 | 108 653 | 15 571 | 1 977 054 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 11 722 | 1 858 456 | 527 204 | 74 348 | 52 063 | 1 034 | 34 239 | 108 653 | 47 678 | 2 715 397 |
| 1.2 | Знос на початок попереднього року | | (257 955) | (343 004) | (41 497) | (33 610) | (845) | (29 325) | - | (32 107) | (738 343) |
| 2 | Надходження | | 2 480 | 13 753 | 4 280 | 1 648 | - | 431 | 88 090 | 2 679 | 113 361 |
| 3 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 8 368 | 1 734 | 329 | 4 | - | 1 605 | (12 040) | - | 0 |
| 4 | Передавання | - | (2 028) | (162) | (1 003) | (315) | - | (768) | (4 575) | - | (8 851) |
| 4.1 | Переведення до активів групи вибуття | - | | - | - | - | | | | | |
| 4.2 | Переведення до інвестиційної нерухомості | - | (216) | - | - | - | - | - | - | - | (216) |
| 4.3 | Вибуття | - | (1 812) | (162) | (1 003) | (315) | - | (768) | (4 575) | - | (8 635) |
| 5 | Амортизаційні відрахування | - | (40 125) | (60 291) | (10 680) | (4 515) | (84) | (2 230) | | (5 758) | (123 683) |
| 6 | Переоцінка | - | 934 861 | - | - | - | - | - | - | - | 934 861 |
| 6.1 | Переоцінка первісної вартості | - | 1 176 746 | - | - | - | - | - | - | - | 1 176 746 |
| 6.2 | Переоцінка зносу | - | (241 885) | - | - | - | - | - | - | - | (241 885) |
| 7 | Інше | - | 170 | (2) | - | 28 | - | (71) | - | - | 125 |
| 8 | Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року): | 11 722 | 2 504 227 | 139 232 | 25 777 | 15 303 | 105 | 3 881 | 180 128 | 12 492 | 2 892 867 |
| 8.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 11 722 | 3 043 891 | 519 467 | 65 391 | 51 834 | 1 032 | 32 464 | 180 128 | 49 506 | 3 955 435 |
| 8.2 | Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) | - | (539 664) | (380 235) | (39 614) | (36 531) | (927) | (28 583) | - | (37 014) | (1 062 568) |
| 9 | Надходження | 3 734 | 25 310 | 40 544 | 18 485 | 8 790 | 9 | 564 | 129 264 | 4 340 | 231 040 |

Фінансова звітність ПАТ «Акціонерний комерційний
промислово-інвестиційний банк» станом на 31.12.10 р. (в тисячах гривень, якщо інше не вказано)

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|-------|---|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 10 | Переведено з інвестиційної нерухомості | | 5 186 | | | | | | | | 5 186 |
| 11 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 19 792 | 5 470 | | 318 | - | 306 | (25 909) | 23 | 0 |
| 12 | Передавання | - | (116 784) | (303) | (360) | (83) | - | (783) | (1 627) | - | (119 940) |
| 12.1 | Переведення до активів групи вибуття | - | (79) | - | - | - | | | | | (79) |
| 12.2 | Переведення до інвестиційної нерухомості | - | (114 147) | - | - | - | - | - | - | - | (114 147) |
| 12.3 | Вибуття | - | (2 558) | (303) | (360) | (83) | - | (783) | (1 627) | - | (5 714) |
| 13 | Амортизаційні відрахування | - | (59 899) | (50 271) | (9 232) | (4 006) | (95) | (1 556) | | (5 319) | (130 378) |
| 14 | Переоцінка | - | (3 249) | - | - | - | - | - | - | - | (3 249) |
| 14.1 | Переоцінка первісної вартості | - | (3 250) | - | - | - | - | - | - | - | (3 250) |
| 14.2 | Переоцінка зносу | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| 15 | Інше | - | 1 950 | (1 828) | - | (228) | 18 | | - | - | (88) |
| 16 | Балансова вартість на кінець звітного року | 15 456 | 2 376 533 | 132 844 | 34 670 | 20 094 | 37 | 2 412 | 281 856 | 11 536 | 2 875 438 |
| 16.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 15 456 | 2 942 096 | 527 855 | 76 257 | 56 537 | 1 044 | 26 404 | 281 856 | 52 781 | 3 980 286 |
| 16.2 | Знос на кінець звітного року | - | (565 563) | (395 011) | (41 587) | (36 443) | (1 007) | (23 992) | - | (41 245) | (1 104 848) |

У рядку 15 відображені суми, пов'язані з переведенням окремих об'єктів основних засобів та нематеріальних активів, придбаних в попередніх роках, та їх зносу до відповідної групи згідно Облікової політики Промінвестбанку.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року в установах Промінвестбанку:

відсутні об'єкти основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

відсутні основні засоби та нематеріальні активи, оформлені в заставу;

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються, становить 10 126 тис.грн.;

залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, становить 92 тис. грн.;

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить 231 810 тис. грн.;

відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;

відсутні створені нематеріальні активи;

протягом звітного року при переведенні основних засобів до категорії «інвестиційна нерухомість» проводилась переоцінка об'єктів до справедливої вартості;

зменшення корисності активів в звітному періоді не здійснювалось.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

| Ря- док | Найменування статті | Приміт ка | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|--------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | | 42 591 | 54 670 |
| 2 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | | 141 013 | 91 519 |
| 3 | Інші* | | 208 443 | 187 855 |
| 4 | Резерв під знецінення | | (128 994) | (41 268) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | 263 053 | 292 776 |

Стаття "Інші" включає наступні фінансові активи:

| | 2010 рік | 2009 рік |
|--|----------------|----------------|
| 1 Продані цінні папери з відстрочкою платежу | 86 230 | 86 230 |
| 2 Сума сплачена на користь аеропорту «Бориспіль» згідно наказу господарського суду | 53 542 | |
| 3 Нараховані доходи | 47 042 | 54 145 |
| 4 Нестачі та інші нарахування на працівників | 12 219 | 2 362 |
| 5 Виплачені перекази фізичним особам | 5 224 | 5 000 |
| 6 Комісія, списана з Банку за валютними акредитивами | 3 859 | 39 665 |
| 7 Інші | 327 | 453 |
| Усього інші | 208 443 | 187 855 |

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів.

| Рядок Найменування статті | | 2010 рік | | | | 2009 рік | | | |
|---------------------------|--|---|---|-----------|-----------|---|---|----------|----------|
| | | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (3) | (254) | (41 011) | (41 268) | - | (353) | (6 550) | (6 903) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року | | (368) | (105 350) | (105 718) | (3) | 99 | (40 095) | (39 999) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | | - | 17 992 | 17 992 | - | - | 5 634 | 5 634 |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (3) | (622) | (128 369) | (128 994) | (3) | (254) | (41 011) | (41 268) |

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів.

| Рядок Найменування статті | | 2010 рік | | | | 2009 рік | | | |
|---------------------------|--|---|---|---------------|----------------|---|---|----------------|----------------|
| | | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Поточна заборгованість та незнецінена: | 42 591 | 141 013 | - | 183 604 | 54 670 | 91 519 | - | 146 189 |
| 1.1 | Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років | - | 141 013 | - | 141 013 | - | 91 519 | - | 91 519 |
| 1.2 | Малі компанії | 42 591 | - | - | 42 591 | 54 670 | - | - | 54 670 |
| 2 | Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої: | 42 591 | 141 013 | - | 183 604 | 54 670 | 91 519 | - | 146 189 |
| 3 | Прострочена, але незнецінена: | - | - | 2 894 | 2 894 | - | - | 11 678 | 11 678 |
| 3.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | 281 | 281 | - | - | 376 | 376 |
| 3.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | 92 | 92 | - | - | 11 241 | 11 241 |
| 3.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | 127 | 127 | - | - | 61 | 61 |
| 3.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 днів | - | - | 159 | 159 | - | - | - | - |
| 3.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 днів | - | - | 2 235 | 2 235 | - | - | - | - |
| 4 | Інша дебіторська заборгованість | - | - | 205 549 | 205 549 | - | - | 176 177 | 176 177 |
| 5 | Резерв під знецінення | (3) | (622) | (128 369) | (128 994) | (3) | (254) | (41 011) | (41 268) |
| 6 | Усього інших фінансових активів | 42 588 | 140 391 | 80 074 | 263 053 | 54 667 | 91 265 | 146 844 | 292 776 |

Примітка 12. Інші активи

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 26 009 | 5 286 |
| 2 | Передплата за послуги | 8 475 | 6 895 |
| 3 | Дорогоцінні метали | 2 977 | 6 634 |
| 4 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 35 433 | 25 829 |
| 5 | Інше | 11 824 | 7 625 |
| 6 | Резерв | (1 260) | (3 740) |
| 7 | Усього інших активів за мінусом резервів | 83 458 | 48 529 |

Стаття "Інше" включає наступні активи:

| | 2010 рік | 2009 рік |
|--|---------------|--------------|
| 1 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 2 608 | 3 102 |
| 2 Запаси матеріальних цінностей на складі | 2 044 | 2 433 |
| 3 Передплата за надання послуг технічної підтримки програмного забезпечення, придбання пального за електронними картками | | 1 226 |
| 4 Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб | 5 643 | 864 |
| 5 Доходи майбутніх періодів | 967 | |
| 6 Заробітна плата та нарахування на неї за час відпустки, яка припадає на наступний місяць | 562 | - |
| Усього інші | 11 824 | 7 625 |

Примітка 13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

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

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Довгострокові активи, призначені для продажу: | 79 | 238 |
| 1.1 | Основні засоби | 79 | 238 |

В 2010 році було реалізовано 2-х кімнатну квартиру в м. Ізмаїл Одеської області вартістю 238 тис. грн. згідно з Протоколом Правління Промінвестбанку від 09.04.2010 р. №133.

Також перенесено залишкову вартість двох гаражів у сумі 79 тис. грн. в обліку до групи довгострокових активів, призначених для продажу (в м. Красноперекіпськ та м. Кіровоград).

Таблиця 13.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.

| Ря- док | Найменування статті | Приміт- ка | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|---------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Інші активи | | 6 773 | - |
| 2 | Продана частка в чистих активах дочірньої компанії | 6,8 | - | 8 |
| 3 | Продана частка в чистих активах асоційованої компанії | 6,8 | - | 16 211 |
| 4 | Усього балансової вартості проданих чистих активів | | 6 773 | 16 219 |
| 5 | Загальна сума, отримана за продані активи | 25,28 | 6 236 | 2 008 |
| 6 | Приплив грошових коштів під час продажу | | (537) | (14 211) |

Збиток від продажу активів склав 537 тис. грн.

Примітка 14. Кошти банків

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки | 26 239 | 11 903 |
| 2 | Депозити інших банків: | | 127 106 |
| 2.1 | Короткострокові | | 127 106 |
| 3 | Кредити, отримані: | 7 339 995 | 8 980 637 |
| 3.1 | Короткострокові | 2 264 893 | 3 113 897 |
| 3.2 | Довгострокові | 5 075 102 | 5 866 740 |
| 4 | Усього коштів інших банків | 7 366 234 | 9 119 646 |

Кредити рефінансування Національного банку України відображено в статті «Короткострокові кредити» в сумі 100 000 тис. грн. та 2 300 000 тис. грн. за станом на кінець 2010 та 2009 років, відповідно.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Державні та громадські організації: | 19 555 | 18 133 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 13 843 | 12 433 |
| 1.2 | Строкові кошти | 5 712 | 5 700 |
| 2 | Інші юридичні особи: | 8 357 950 | 4 698 458 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 5 397 502 | 2 500 447 |
| 2.2 | Строкові кошти | 2 960 448 | 2 198 011 |
| 3 | Фізичні особи: | 11 104 198 | 9 876 802 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 2 777 933 | 2 216 443 |
| 3.2 | Строкові кошти | 8 326 265 | 7 660 359 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 19 481 703 | 14 593 393 |

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

| Ря- док | Вид економічної діяльності | 2010 рік | | 2009 рік | |
|------------|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Державне управління та діяльність громадських організацій | 19 555 | 0,1 | 18 133 | 0,1 |
| 2 | Виробництво | 3 289 213 | 16,9 | 1 949 474 | 13,4 |
| 3 | Нерухомість | 107 708 | 0,5 | 59 431 | 0,4 |
| 4 | Торгівля | 1 443 608 | 7,4 | 881 408 | 6,0 |
| 5 | Сільське господарство | 307 878 | 1,6 | 152 387 | 1,0 |
| 6 | Кошти, що залучені від фізичних осіб | 11 104 198 | 57,0 | 9 876 802 | 67,7 |
| 7 | Інші | 3 209 543 | 16,5 | 1 655 758 | 11,4 |
| 8 | Усього | 19 481 703 | 100,0 | 14 593 393 | 100,0 |

Стаття “Інші” включає наступне:

| Вид економічної діяльності | | 2010 рік | 2009 рік |
|----------------------------|--|------------------|------------------|
| 1 | Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу | 1 332 348 | 618 293 |
| 2 | Транспорт | 385 008 | 313 076 |
| 3 | Будівництво | 285 585 | 214 055 |
| 4 | Дослідження та розробки | 246 426 | 141 440 |
| 5 | Страховання | 173 612 | 91 767 |
| 6 | Інші | 786 564 | 277 127 |
| Усього інші | | 3 209 543 | 1 655 758 |

Загальна сума гарантійних депозитів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року склала 475 380 тис. грн. (31 грудня 2009 року – 234 402 тис. грн.), у тому числі оформлені в забезпечення за:

кредитними операціями – 46 850 тис. грн. (2009 – 246 632 тис. грн.),
банківськими гарантіями – 428 530 тис. грн. (2009 – 187 770 тис. грн.).

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Усього Депозитні сертифікати | 10 882 | 34 050 |

Розшифровка ощадних сертифікатів за строками погашення

| Строк погашення | | 2010 рік | 2009 рік |
|-----------------|---------------------|---------------|---------------|
| 1 | на вимогу | 29 | 19 705 |
| 2 | від 1 до 31 дня | 628 | 120 |
| 3 | від 32 до 92 днів | 1 303 | 377 |
| 4 | від 93 до 183 днів | 7 953 | 6 |
| 5 | від 184 до 274 днів | 422 | 420 |
| 6 | від 275 до 365 днів | 37 | 406 |
| 7 | понад 1 рік | 510 | 13 016 |
| Усього | | 10 882 | 34 050 |

Таблиця 16.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | | 2009 рік | |
|------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Депозитні сертифікати | 11 002 | 10 882 | 34 256 | 34 050 |

Визначення справедливої (ринкової) вартості облігацій здійснюється Банком розрахунковим методом шляхом дисконтування очікуваних грошових потоків по боргових цінних паперах за ставкою FTP відповідних періодів.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.

| Ря- док | Рух резервів | При міт- ки | 2010 рік | | | 2009 рік | | |
|------------|--|-------------------|--|-------|-----------|---|-------|---------|
| | | | Зобов'язан- ня кредитного характеру | Інші | Усього | Зобов'язан ня кредит- ного характеру | Інші | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | | 347 527 | 2 573 | 350 100 | 34 797 | 2 580 | 37 377 |
| 2 | Збільшення резерву під знецінення протягом року | | (311 221) | - | (311 221) | 312 730 | (7) | 312 723 |
| 3 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | 34 | 36 306 | 2 573 | 38 879 | 347 527 | 2 573 | 350 100 |

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість | 109 406 | 71 374 |
| 2 | Дивіденди до сплати | 753 | 828 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками | 173 441 | 118 722 |
| 4 | Інші нараховані зобов'язання | 1 739 | 2 330 |
| 5 | Усього інших фінансових зобов'язань | 285 339 | 193 254 |

Інші нараховані зобов'язання включали:

| Найменування статті | | 2010 рік | 2009 рік |
|---------------------|--|--------------|--------------|
| 1 | Кредитові суми до з'ясування | 921 | 205 |
| 2 | Нарахована плата за оренду приміщень | 599 | - |
| 3 | Комісійна винагорода за агентськими угодами | 157 | - |
| 4 | Нараховані витрати за депозитами юридичних осіб, за операціями, які обліковуються на позабалансових рахунках | - | 999 |
| 5 | Кошти на транзитних рахунках | - | 1 036 |
| 6 | Інша кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами | 62 | 90 |
| Усього інші | | 1 739 | 2 330 |

Примітка 19. Інші зобов'язання

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 3 582 | 3 216 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 76 368 | 33 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 2 370 | 174 |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 1 626 | 1 894 |
| 5 | Інші | 13 574 | 11 784 |
| 6 | Усього | 97 520 | 17 101 |

Інші зобов'язання включали:

| Найменування статті | | 2010 рік | 2009 рік |
|---------------------|--|---------------|---------------|
| 1 | Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 13 249 | 11 195 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за послуги | 171 | 573 |
| 3 | Нараховані відпускні до сплати | 153 | 15 |
| 4 | Утримання з працівників банку на користь третіх осіб | 1 | 1 |
| Усього інші | | 13 574 | 11 784 |

Примітка 20. Субординований борг.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---------------------|------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Субординований борг | 2 212 261 | - |
| 2 | Усього | 2 212 261 | - |

Банком згідно договору б/н від 20.08.2010 залучено від Зовнішекономбанку субординований кредит в сумі 300 млн.дол.США на термін 10 років. Банком не надається забезпечення по субординованому кредиту.

Примітка 21. Статутний капітал

| Ря- док | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Власні акції що викуплені в акціонерів учасників | Усього |
|------------|---|---|------------------|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок на 1 січня попереднього року | 20 017.5 | 200 175 | - | 200 175 |
| 2 | Внески за акціями нового випуску | 509 854.0 | 5 098 540 | - | 5 098 540 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року) | 529 871.5 | 5 298 715 | - | 5 298 715 |
| 4 | Власні акції , що викуплені в акціонерів | (1 092.2) | - | (10 922) | (10 922) |
| 5 | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року | 528 779.3 | 5 298 715 | (10 922) | 5 287 793 |

Усього банком здійснено випуск 529 871 452 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна на загальну суму 5 298 714 520 грн.

Статутний капітал в розмірі 5 298 714 520 грн. зареєстровано та сплачено в повному обсязі.

Примітка 22. Резервні та інші фонди банку

| Ря- док | Найменування статті | Фонд переоцінки | | | Усього резервних та інших фондів банку |
|------------|---|---|---|------------------|--|
| | | цінні папери в портфелі банку на продаж | основні засоби та інші нематеріальні активи | Інші | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишки на 1 січня 2009 року | 19 726 | 998 214 | 1 227 328 | 2 245 268 |
| 2 | Переоцінка | 58 898 | 939 500 | | 998 398 |
| 3 | Реалізований фонд переоцінки | (56 193) | (688) | - | (56 881) |
| 4 | Вплив податку на прибуток | (676) | (234 854) | - | (235 530) |
| 5 | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку | - | - | 100 115 | 100 115 |
| 6 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року | 21 755 | 1 702 172 | 1 327 443 | 3 051 370 |
| 7 | Переоцінка | 51 291 | (2 929) | - | 48 362 |
| 8 | Реалізований фонд переоцінки | (10 276) | (4 398) | - | (14 674) |
| 9 | Вплив податку на прибуток | (10 254) | 775 | - | (9 479) |
| 10 | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку | - | - | (229 535) | (229 535) |
| 11 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року | 52 516 | 1 695 620 | 1 097 908 | 2 846 044 |

Резервний фонд Банку створюється відповідно до Законів України «Про банки та банківську діяльність» (ст.36, гл.6, розділ III), «Про господарські товариства» (ст.14, розділ I) та Положення про фонди Промінвестбанку.

Резервний фонд створюється за рахунок прибутку Банку. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Резервний фонд використовується для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Використання резервного фонду здійснюється за рішенням Правління Банку.

Кошти резервного фонду відображаються на балансовому рахунку 5021 «Резервні фонди». Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» від 23.04.2010 №28 щодо затвердження результатів діяльності Банку і розподілу прибутку (збитку) за 2009 рік, кошти резервного фонду в сумі 229,5 млн.грн. спрямовані на покриття негативного результату діяльності.

Фонд переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж формується за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю, при цьому результати переоцінки відображаються на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату балансу.

Фонд переоцінки основних засобів формується за основними засобами, які обліковуються за справедливою вартістю.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | <i>Процентні доходи за:</i> | | |
| 1 | Кредитами та заборгованістю клієнтів | 3 789 678 | 3 690 078 |
| 2 | Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж | 88 339 | 22 764 |
| 3 | Коштами в інших банках | 48 175 | 45 625 |
| 4 | Кореспондентськими рахунками в інших банках | 6 979 | 4 767 |
| 5 | Депозитами овернайт в інших банках | 8 | 41 |
| 6 | Іншим | 17 | 26 |
| 7 | Усього процентних доходів | 3 933 196 | 3 763 301 |
| | <i>Процентні витрати за:</i> | | |
| 8 | Строковими коштами юридичних осіб | (190 132) | (260 749) |
| 9 | Борговими цінними паперами, що емітовані банком | (2 790) | (14 872) |
| 10 | Іншими залученими коштами | (508 705) | (1 178 524) |
| 11 | Строковими коштами фізичних осіб | (1 344 844) | (1 142 318) |
| 12 | Строковими коштами інших банків | (637) | (236) |
| 13 | Депозитами овернайт інших банків | (11) | (123) |
| 14 | Поточними рахунками | (341 230) | (197 728) |
| 15 | Кореспондентськими рахунками | (7) | (15) |
| 16 | Іншим | (56 901) | - |
| 17 | Усього процентних витрат | (2 445 257) | (2 794 565) |
| | Чистий процентний дохід | 1 487 939 | 968 736 |

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | <i>Комісійні доходи</i> | | |
| 1 | Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | 448 876 | 506 100 |
| 1.1 | Розрахункові операції | 300 585 | 369 534 |
| 1.2 | Касове обслуговування | 117 816 | 111 004 |
| 1.3 | Інкасація | 16 232 | 12 857 |
| 1.4 | Операції з цінними паперами | 2 491 | 875 |
| 1.5 | Операції довірчого управління | 431 | 685 |
| 1.6 | Гарантії надані | 7 437 | 5 751 |
| 1.7 | Інші | 3 884 | 5 394 |
| 2 | Усього комісійних доходів | 448 876 | 506 100 |
| | <i>Комісійні витрати</i> | | |
| 3 | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах: | (53 843) | (47 678) |
| 3.1 | Розрахункові операції | (19 190) | (19 578) |
| 3.2 | Касове обслуговування | (13 530) | (9 998) |
| 3.3 | Інкасація | (13 328) | (14 718) |
| 3.4 | Операції з цінними паперами | (613) | (626) |
| 3.5 | Інші | (7 182) | (2 758) |
| 4 | Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | - | - |
| 5 | Усього комісійних витрат | (53 843) | (47 678) |
| 6 | Чистий комісійний дохід | 395 033 | 458 422 |

Примітка 25. Інші операційні доходи

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дивіденди | 95 | 69 |
| 2 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 694 | 1 491 |
| 3 | Дохід від суборенди | 4 | 72 |
| 4 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 2 449 | 3 788 |
| 5 | Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості | 711 | - |
| 6 | Інші | 44 494 | 30 948 |
| 7 | Усього інших операційних доходів | 48 447 | 36 368 |

Інші операційні доходи включали:

| | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|---|--|---------------|---------------|
| 1 | Доходи від операцій з міжнародними платіжними картками | 14 057 | 11 448 |
| 2 | Інші доходи за операціями з матеріальними та нематеріальними активами, запасами матеріальних цінностей | 11 727 | 1 020 |
| 3 | Доходи від оперативного лізингу (оренди) | 7 863 | 8 494 |
| 4 | Штрафи, пені, що отримані банком | 3 714 | 2 583 |
| 5 | Встановлення та супроводження систем дистанційного обслуговування рахунків (Клієнт-Банк, Інтернет-банкінг, Дистанційний моніторинг тощо) | 999 | 1 689 |
| 6 | Інші | 6 134 | 5 714 |
| | Усього інші | 44 494 | 30 948 |

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | (743 343) | (655 452) |
| 2 | Амортизація основних засобів | (125 058) | (117 924) |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | (5 320) | (5 758) |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (212 269) | (196 167) |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | (27 300) | (41 477) |
| 6 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (3 733) | (6 920) |
| 7 | Професійні послуги | (65 874) | (6 317) |
| 8 | Витрати на маркетинг та рекламу | (2 122) | (363) |
| 9 | Витрати на охорону | (23 216) | (36 594) |
| 10 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | (82 364) | (81 949) |
| 11 | Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю | (102 680)* | (30 332) |
| 12 | Інші | (99 118) | (63 056) |
| | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (1 492 397) | (1 242 309) |

Інші адміністративні та інші операційні витрати включали:

| Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|---|---------------|---------------|
| 1 Витрати, пов'язані з реструктуризацією кредитної заборгованості, а також витрати, що виникають при продажу фінансового активу (кредиту) з дисконтом | 22 816 | - |
| 2 Витрати за користування програмними продуктами | 14 167 | 13 711 |
| 3 Послуги з інформаційно-технічного супроводження інформаційних систем банку | 12 761 | - |
| 4 Послуги з передачі прав на користування та підтримки програмних продуктів, передача різного роду електронної інформації | 10 230 | - |
| 5 Витрати на відрядження | 8 038 | 3 522 |
| 6 Витрати, пов'язані із заставленим майном | 3 466 | 3 806 |
| 7 Витрати по правовій підтримці | 3 460 | |
| 8 Спонсорство та доброчинність | 5 649 | 5 124 |
| 9 Витрати, пов'язані з наданням інформаційно-консультативних послуг | 2 514 | 16 996 |
| 10 Витрати, пов'язані з транспортом | 793 | 6 368 |
| 11 Витрати, пов'язані з друкуванням в засобах масової інформації | 174 | 3 493 |
| 12 Витрати, пов'язані із залученням працівників | - | 3 235 |
| 13 Витрати на страхування фінансових ризиків неповернення кредитів | - | 1 |
| 14 Інші | 15 050 | 6 800 |
| Усього інші | 99 118 | 63 056 |

*У відповідності до Облікової політики Банку аналітичний рахунок балансового рахунку 7720 «відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами» в частині інших нарахованих доходів включено до статті «Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю».

Дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості складає 694 тис. грн.

Прямих операційних витрат від інвестиційної нерухомості не виникало.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|----------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | - | - |
| 2 | Відстрочений податок на прибуток | - | - |
| 3 | Усього | - | - |

Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

| Ря- док | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня 2010 року | Визнані у фінансових результатах | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року |
|------------|--|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити, що надані клієнтам, банкам | 9 758 | 2 077 | - | 11 835 |
| 2 | Кошти клієнтів, банків | (415) | (54 804) | - | (55 219) |
| 3 | Цінні папери та деривативи | (27 422) | 12 415 | (10 254) | (25 261) |
| 4 | Основні засоби та нематеріальні активи | (542 591) | 6 078 | 775 | (535 738) |
| 5 | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | (3) | - | - | (3) |
| 6 | Доходи майбутніх періодів | 458 | (89) | - | 369 |
| 7 | Витрати майбутніх періодів | (635) | (40) | - | (675) |
| 8 | Інші активи | 9 371 | 23 153 | - | 32 524 |
| 9 | Інші зобов'язання | 30 | 9 081 | - | 9 111 |
| 10 | Відстрочений податковий актив з податкового збитку | 31 370 | 2 129 | - | 33 499 |
| 11 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | (520 079) | - | (9 479) | (529 558) |
| 12 | Визнаний відстрочений податковий актив | 50 987 | 35 576 | 775 | 87 338 |
| 13 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (571 066) | (35 576) | (10 254) | (616 896) |

Сума невизнаного відстроченого податкового активу для перенесення на подальші періоди невикористаних податкових збитків становить 769 379 тис. грн.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік.

| Ря- док | Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 1 січня 2009 року | Визнані у фінансових результатах | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року |
|------------|---|------------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити, що надані клієнтам, банкам | 33 234 | (23 476) | - | 9 758 |
| 2 | Кошти клієнтів, банків | 5 478 | (5 893) | - | (415) |
| 3 | Цінні папери та деривативи | (9 457) | (17 289) | (676) | (27 422) |
| 4 | Основні засоби та нематеріальні активи | (324 077) | 16 340 | (234 854) | (542 591) |
| 5 | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | (1 605) | 1 602 | - | (3) |
| 6 | Доходи майбутніх періодів | 388 | 70 | - | 458 |
| 7 | Витрати майбутніх періодів | (751) | 116 | - | (635) |
| 8 | Інші активи | 2 683 | 6 688 | - | 9 371 |
| 9 | Інші зобов'язання | 9 558 | (9 528) | - | 30 |
| 10 | Відстрочений податковий актив з податкового збитку | - | 665 219 | - | 665 219 |
| 11 | Невизнаний відстрочений податковий актив з податкового збитку | - | (633 849) | - | (633 849) |
| 12 | Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання) | (284 549) | - | (235 530) | (520 079) |
| 13 | Визнаний відстрочений податковий актив | 51 341 | (354) | - | 50 987 |
| 14 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | (335 890) | 354 | (235 530) | (571 066) |

Примітка 28. Чистий збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються | - | (14 211) |
| 1.1 | Інвестиції в асоційовані компанії | - | (14 211) |
| 2 | Збиток від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж | (2 056) | (1 806) |
| 3 | Усього | (2 056) | (16 017) |
| 4 | Чистий збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу | (2 056) | (16 017) |

Примітка 29. Збиток на одну просту акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований збиток на одну просту та привілейовану акцію

| Ря- док | Найменування статті | Приміт ки | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|--------------|-----------|-------------|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Збиток, що належить акціонерам – власникам простих акцій банку | 29 | (844 980) | (2 943 350) |
| 2 | Збиток за рік | | (844 980) | (2 943 350) |
| 3 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) | 21 | 529 854 | 282 372 |
| 4 | Чистий збиток на одну просту акцію | | (1.59) | (9.74) |
| 5 | Скоригований чистий збиток на одну просту акцію | | (1.59) | (9.74) |

Таблиця 29.2. Розрахунок збитку, що належить акціонерам-власникам простих акцій банку

| Ря- док | Найменування статті | Приміт ки | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|--------------|-----------|-------------|
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1 | Збиток, що належить акціонерам- власникам простих акцій | | (844 980) | (2 943 350) |

Примітка 30. Дивіденди

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | 828 | 889 |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року | - | - |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом року | (75) | (61) |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | 753 | 828 |
| 5 | Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року | - | - |

Примітка 31. Звітні сегменти

Таблиця 31.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|-----------------------------------|--|--------------------------|------------------------|--|-----------------|-----------|------------------|
| | | послуги підприємствам та приватним підприємцям | послуги приватним особам | міжбанківські операції | операції з необоротними активами та інвестиції банку | інші операції | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Доходи від зовнішніх контрагентів | 3 935 278 | 372 265 | 298 800 | 27 091 | (57 251) | - | 4 576 183 |
| 2 | Дохід від інших сегментів | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього доходів | 3 935 278 | 372 265 | 298 800 | 27 091 | (57 251) | - | 4 576 183 |

Таблиця 31.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|---------------------------------|--|--------------------------|------------------------|--|--------------------|-----------|--------------------|
| | | послуги підприємствам та приватним підприємцям | послуги приватним особам | міжбанківські операції | операції з необоротними активами та інвестиції банку | інші операції | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи | 3 513 047 | 276 647 | 55 162 | 88 339 | 1 | - | 3 933 196 |
| 2 | Комісійні доходи | 354 558 | 61 834 | 12 357 | 12 | 20 115 | - | 448 876 |
| 3 | Інші операційні доходи | 67 673 | 33 784 | 231 281 | (61 260) | (77 367) | - | 194 111 |
| 4 | Усього доходів | 3 935 278 | 372 265 | 298 800 | 27 091 | (57 251) | - | 4 576 183 |
| 5 | Процентні витрати | (364 454) | (1 511 752) | (566 261) | (2 790) | - | - | (2 445 257) |
| 6 | Комісійні витрати | (17 182) | (6 869) | (16 464) | - | (13 328) | - | (53 843) |
| 7 | Інші операційні витрати | (1 358 036) | (66 675) | 877 | (285 171) | (1 213 058) | - | (2 922 063) |
| 8 | Усього витрат | (1 739 672) | (1 585 296) | (581 848) | (287 961) | (1 226 386) | - | (5 421 163) |
| 9 | Результат сегмента | 2 195 606 | (1 213 031) | (283 048) | (260 870) | (1 283 637) | - | (844 980) |
| 10 | Збиток до оподаткування | | | | | | | (844 980) |
| 11 | Витрати за податком на прибуток | | | | | | | - |
| 12 | Збиток | | | | | | | (844 980) |

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|--|--|--------------------------|------------------------|--|------------------|-----------|-------------------|
| | | послуги підприємствам та приватним підприємствам | послуги приватним особам | міжбанківські операції | операції з необоротними активами та інвестиції банку | інші операції | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) | - | - | - | - | 79 | - | 79 |
| 2 | Інші активи сегментів | 22 678 208 | 1 060 535 | 5 085 922 | 2 875 438 | 1 379 996 | - | 33 080 099 |
| 3 | Усього активів сегментів | 22 678 208 | 1 060 535 | 5 085 922 | 2 875 438 | 1 380 075 | - | 33 080 178 |
| 4 | Інвестиційна діяльність | - | - | - | 1 450 488 | - | - | 1 450 488 |
| 5 | Поточні та відстрочені податкові активи | - | - | - | - | - | - | 82 190 |
| 6 | Усього активів | 22 678 208 | 1 060 535 | 5 085 922 | 4 325 926 | 1 380 075 | - | 34 612 856 |
| 7 | Інші зобов'язання сегментів | 8 498 487 | 11 276 509 | 9 616 746 | - | 101 076 | - | 29 492 818 |
| 8 | Усього зобов'язань сегментів | 8 498 487 | 11 276 509 | 9 616 746 | - | 101 076 | - | 29 492 818 |
| 9 | Поточні та відстрочені податкові зобов'язання | - | - | - | - | - | - | 530 295 |
| 10 | Усього зобов'язань | 8 498 487 | 11 276 509 | 9 616 746 | - | 101 076 | - | 30 023 113 |
| 11 | Інші сегментні статті | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 231 398 | - | - | 231 398 |
| 13 | Амортизаційні відрахування | - | - | - | (130 378) | - | - | (130 378) |

Таблиця 31.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|-----------------------------------|--|--------------------------|------------------------|--|---------------|-----------|------------------|
| | | послуги підприємствам та приватним підприємцям | послуги приватним особам | міжбанківські операції | операції з необоротними активами та інвестиції банку | інші операції | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Доходи від зовнішніх контрагентів | 3 488 878 | 555 825 | 124 745 | 99 525 | 4 524 | - | 4 273 497 |
| 2 | Дохід від інших сегментів | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Усього доходів | 3 488 878 | 555 825 | 124 745 | 99 525 | 4 524 | - | 4 273 497 |

Таблиця 31.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|---------------------------------|--|--------------------------|------------------------|--|--------------------|-----------|--------------------|
| | | послуги підприємствам та приватним підприємцям | послуги приватним особам | міжбанківські операції | операції з необоротними активами та інвестиції банку | інші операції | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи | 3 323 983 | 366 119 | 50 433 | 22 764 | 2 | - | 3 763 301 |
| 2 | Комісійні доходи | 246 635 | 166 909 | 74 312 | - | 18 244 | - | 506 100 |
| 3 | Інші операційні доходи | (81 740) | 22 797 | - | 76 761 | (13 722) | - | 4 096 |
| 4 | Усього доходів | 3 488 878 | 555 825 | 124 745 | 99 525 | 4 524 | - | 4 273 497 |
| 5 | Процентні витрати | (357 310) | (1 264 671) | (1 172 584) | - | - | - | (2 794 565) |
| 6 | Комісійні витрати | (14 221) | (15 566) | (2 294) | - | (15 597) | - | (47 678) |
| 7 | Інші операційні витрати | (2 196 075) | (433 588) | (167 271) | (317 124) | (1 260 546) | - | (4 374 604) |
| 8 | Усього витрат | (2 567 606) | (1 713 825) | (1 342 149) | (317 124) | (1 276 143) | - | (7 216 847) |
| 9 | Результат сегмента | 921 272 | (1 158 000) | (1 217 404) | (217 599) | (1 271 619) | - | (2 943 350) |
| 10 | Збиток до оподаткування | | | | | | | (2 943 350) |
| 11 | Витрати за податком на прибуток | | | | | | | - |
| 12 | Збиток | | | | | | | (2 943 350) |

Таблиця 31.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | | | Вилучення | Усього |
|-------|--|--|--------------------------|------------------------|--|------------------|-----------|-------------------|
| | | послуги підприємствам та підприємствам | послуги приватним особам | міжбанківські операції | операції з необоротними активами та інвестиції банку | інші операції | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) | - | - | - | - | 238 | - | 238 |
| 2 | Інші активи сегментів | 17 448 575 | 2 106 544 | 5 743 228 | 2 892 867 | 1 182 602 | - | 29 373 816 |
| 3 | Усього активів сегментів | 17 448 575 | 2 106 544 | 5 743 228 | 2 892 867 | 1 182 840 | - | 29 374 054 |
| 4 | Інвестиційна діяльність | - | - | - | 782 411 | - | - | 782 411 |
| 5 | Поточні та відстрочені податкові активи | - | - | - | - | - | - | 88 197 |
| 6 | Усього активів | 17 448 575 | 2 106 544 | 5 743 228 | 3 675 278 | 1 182 840 | - | 30 244 662 |
| 7 | Інші зобов'язання сегментів | 4 733 389 | 10 396 791 | 9 156 359 | - | 21 005 | - | 24 307 544 |
| 8 | Усього зобов'язань сегментів | 4 733 389 | 10 396 791 | 9 156 359 | - | 21 005 | - | 24 307 544 |
| 9 | Поточні та відстрочені податкові зобов'язання | - | - | - | - | - | - | 520 080 |
| 10 | Усього зобов'язань | 4 733 389 | 10 396 791 | 9 156 359 | - | 21 005 | - | 24 827 624 |
| 11 | Інші сегментні статті | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 113 361 | - | - | 113 361 |
| 13 | Амортизаційні відрахування | - | - | - | (123 683) | - | - | (123 683) |

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Обмеження кредитного ризику досягається за рахунок проведення Банком виваженої кредитної політики. Процедури розгляду, затвердження, надання та моніторингу кредитів чітко регламентовані відповідними внутрішніми положеннями та процедурами Банку.

Процес управління кредитним ризиком Банку визначається Політикою з управління кредитними ризиками в Банку, яка спрямована на налагодження ефективної системи управління кредитними ризиками, мінімізацію втрат, пов'язаних з проведенням кредитних (активних) операцій, забезпечення врахування кредитних ризиків при прийнятті управлінських рішень, а також уніфікацію процедур управління кредитними ризиками в усіх структурних підрозділах Банку.

Політика з управління кредитними ризиками встановлює принципи управління кредитними ризиками, що прийняті в практиці Банку. Зокрема, встановлюється схильність до ризику, описуються основні складові процесу ризик-менеджменту, основні інструменти кредитного ризик-менеджменту. Розглядається управління кредитними ризиками на рівні угоди та на рівні кредитного портфеля. В рамках Політики Банк розробляє окремі методики оцінки ризиків, регламенти та інструкції.

Реалізація функції ефективного управління кредитними ризиками Банку передбачає:

визначення рівня толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур та регламентів як щодо окремих операцій, так і на портфельному рівні;

дотримання регулятивних вимог щодо нормативів кредитного ризику та інших обмежень; встановлення єдиної методології виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків при проведенні Банком кредитних (активних) операцій;

налагодження ефективної системи підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль кредитних ризиків);

розмежування функцій, повноважень та відповідальності Правління, Кредитних комітетів відповідного рівня та підрозділів Банку в процесі управління кредитними ризиками;

ефективна взаємодія підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях у процесі управління кредитними ризиками.

Колегіальними органами, які безпосередньо приймають рішення з питань кредитно-інвестиційної діяльності Банку та управління кредитними ризиками, є Кредитні комітети відповідного рівня, що діють згідно Положення про Кредитні комітети Банку в межах ліміту повноважень, визначених відповідними рішеннями Правління та/або Спостережної Ради Банку.

Основними методами, що використовуються в процесі управління кредитним ризиком Банку, є наступні:

оцінка кредитного рейтингу контрагентів Банку за внутрішньою рейтинговою системою;

оцінка структури кредитної операції, включаючи забезпечення;

розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників;

розрахунок та встановлення лімітів кредитування на групи пов'язаних позичальників;

регулярний моніторинг фінансового стану позичальників Банку;

акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;

регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;

проведення акредитації, розрахунку та встановлення лімітів відповідальності на операції зі страховиками – контрагентами Банку, які здійснюють страхування заставленого майна позичальників Банку;

оцінка ризиків кредитного портфеля Банку.

З метою оцінки фінансового стану позичальників та визначення рейтингу кредитних операцій в Банку використовується внутрішня рейтингова система, що передбачає встановлення двох видів кредитних рейтингів:

кредитний рейтинг контрагента;

кредитний рейтинг операції.

Кредитний рейтинг контрагента встановлюється за результатами аналізу його фінансово-господарської діяльності та іншої суттєвої інформації. Кредитний рейтинг операції визначається з урахуванням кредитного рейтингу контрагента та структури банківської операції (включаючи забезпечення).

Система рейтингових оцінок спрямована на забезпечення їх внутрішньої відповідності, що надає можливість порівнювати різні активи Банку з точки зору загального рівня кредитного ризику. Така відповідність кредитних рейтингів дозволяє в подальшому використовувати їх при моделюванні кредитних ризиків на портфельному рівні.

Конкретні методи та порядок виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) кредитних ризиків регламентуються відповідними внутрішньобанківськими нормативними документами щодо визнання кредитних рейтингів, розрахунку та порядку встановлення лімітів в розрізі окремих типів контрагентів, банківських операцій та продуктів.

Операції на міжбанківському ринку здійснюються виключно в межах лімітів, які розглядаються та затверджуються Правлінням Банку на щомісячній основі по кожному окремому банку - контрагенту.

Банком на регулярній основі встановлюються індивідуальні ліміти відповідальності на страхові компанії, що здійснюють страхування заставленого майна за наданими Банком кредитами. Дані ліміти розраховуються на підставі визначення рейтингу та оцінки фінансового стану страховиків та затверджуються Головним Кредитним комітетом Банку.

У 2009 році було створено Управління менеджменту кредитних ризиків, що входить до складу Департаменту ризик-менеджменту. Основними завданнями Управління є впровадження комплексної інтегрованої системи менеджменту кредитних ризиків у Банку шляхом:

забезпечення ефективного процесу виявлення, оцінки, моніторингу та контролю кредитних ризиків, проведення регулярних кредитних оглядів, перегляду внутрішніх рейтингів позичальників та контрагентів Банку;

створення ефективної методології управління кредитними ризиками в системі Банку, яка б сприяла збалансуванню співвідношення «ризик-дохідність» у межах встановленої толерантності до кредитного ризику;

розробка методик кількісної оцінки кредитних ризиків, що ґрунтується на критерії економічної вартості капіталу та потребі підтримання капіталу Банку на рівні, який є необхідним для компенсації ризиків;

розробка та сприяння впровадженню єдиної внутрішньобанківської системи рейтингування позичальників та контрагентів Банку;

систематичне здійснення оцінки кредитних ризиків та надання керівництву Банку рекомендацій щодо здійснення відповідних коригуючих дій та зміни рівня толерантності Банку до кредитного ризику;

здійснення аналізу кредитних ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких Банк має визначати відповідні надзвичайні заходи;

участь в розробці та оптимізації процедур здійснення бізнес-процесів;

формування звітності з питань управління кредитними ризиками;

поширення в Банку єдиного розуміння його корпоративної культури щодо управління кредитними ризиками.

У 2010 році з метою оптимізації організаційної структури на базі Управління менеджменту кредитних ризиків створено 2 підрозділи (у складі Департаменту ризик-менеджменту):

Управління оцінки кредитних ризиків корпоративних клієнтів, у складі якого виділені 4 відділи. Кожний з відділів спеціалізується на оцінці кредитних ризиків певних галузей економіки. Поглиблення спеціалізації дозволяє підвищити якість оцінки та ефективність підготовки висновків кредитними аналітиками;

Управління контролю кредитних ризиків, на яке покладені всі функції щодо контролю кредитного ризику на рівні портфеля та методологічної підтримки системи кредитного ризик-менеджменту.

У відповідності до нової бізнес-моделі процес кредитування корпоративних клієнтів Банку регламентується двома основними нормативними документами, прийнятими у 2010 році:

- Регламент взаємодії підрозділів при прийнятті рішень щодо кредитування корпоративних клієнтів в Банку (визначає етап ініціювання та підготовки кредитної заявки, а також прийняття рішення щодо кредитування);
- Регламент оформлення та адміністрування кредитних операцій (визначає етап після прийняття рішення щодо кредитування – складання та підписання договорів, адміністрування).

Крім того, в 2010 році в Банку були прийняті наступні ключові нормативні документи щодо управління кредитним ризиком:

- Методика оцінки знецінення фінансових активів та формування резервів під фінансові зобов'язання у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Порядок списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів за кредитними операціями Банку.

Для ефективного управління та нагляду за роботою з проблемними активами у 2010 році був створений Комітет по роботі з проблемними активами – колегіальний орган, якому Правління Банку делегувало частину повноважень щодо визнання активів проблемними або потенційно проблемними та визначення необхідних заходів, спрямованих на врегулювання проблемної заборгованості.

Протягом 2010 року Банк в цілому забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику.

Дотримання Банком нормативів кредитного ризику станом на 31.12.2010 р.

| | Н7 | Н8 | Н9 | Н10 |
|-------------------|--|--------------------------------------|--|--|
| Назва нормативу | Норматив максимального розміру ризику на одного позичальника | Норматив «великих» кредитних ризиків | Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру | Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам |
| Граничне значення | ≤ 25% | ≤ 800% | ≤ 5% | ≤ 30% |
| Фактичне значення | 21.76% | 131.51% | 1.27% | 2.84% |

Ринковий ризик

Під ринковим (ціновим) ризиком Банк розуміє існуючу та потенційну загрозу виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін вартості цінних паперів, товарів та курсів іноземних валют за тими фінансовими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку.

Ринковий ризик (ризик позиції) пов'язаний з коливанням цін на 4-х найважливіших економічних ринках: ринку чутливих до зміни процентних ставок боргових цінних паперів, ринку акцій, валютному ринку та товарному ринку. Мінливість кожного з цих ринків наражає банк на потенційний ризик коливання цін або вартості фінансових інструментів, що знаходяться в обігу на цих ринках.

Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;

аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;

оцінка чутливості процентної маржі Банку до зміни процентних ставок;
оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним лімітам та обмеженням;
розрахунок лімітів відкритої валютної позиції Банку та оцінка потенційного впливу коливань валютного курсу на відкриті Банком позиції за різними сценаріями;
оцінка чутливості Банку до валютного ризику (стрес-тестування);
бек-тестування моделей оцінки ризиків.

Колегіальним органом, який безпосередньо приймає рішення з питань управління активами і пасивами Банку та ринковими ризиками, є Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), діючий згідно Положення про Комітет з управління активами та пасивами Банку.

При управлінні ринковим ризиком Банку виділяються наступні категорії ринкових ризиків:

ринковий ризик ліквідності;

процентний ризик;

валютний ризик;

ціновий ризик.

Оцінка ринкового ризику ліквідності здійснюється на підставі регулярного моніторингу та аналізу основних показників монетарної та банківської статистики, стану міжбанківського кредитного ринку та ринку цінних паперів. При цьому використовуються методи прикладного статистичного аналізу щодо визначення та прогнозування вартості відкритих Банком позицій за окремими сегментами ринку, моделювання можливих сценаріїв розвитку подій на ринку та стрес-тестування моделей оцінки ринкового ризику ліквідності.

Процес управління процентним ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

процентний GAP-аналіз (статична та динамічна модель);

GAP-дюрації щодо визначення зміни чистої економічної вартості Банку при передбачуваних змінах ринкових процентних ставок;

імітаційне моделювання балансу Банку з урахуванням багатьох змінних, з яких найбільш істотною є паралельний зсув кривої доходності;

встановлення VaR-лімітів та номінальних GAP-лімітів на підставі проведення статистичної оцінки максимальних втрат заданого портфеля активів та пасивів внаслідок зміни ринкових процентних ставок на визначеному проміжку часу при заданому рівні значимості.

Валютний ризик

Оцінка валютного ризику Банку передбачає застосовування наступних основних методів:

VAR-методологія оцінки валютних ризиків;

аналіз відкритих валютних позицій Банку;

аналіз ризику концентрацій;

моделювання можливих сценаріїв;

використання інструментів бек-тестування та стрес-тестування методик та моделей з управління валютним ризиком.

Враховуючи кризову ситуацію та відповідно високий рівень ризику фінансових інструментів, що знаходяться в обігу на фондовому ринку, Банком протягом 2010 року не проводились торговельні операції з даними інструментами з метою уникнення пов'язаного з ними підвищеного цінового ризику.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику.

| Рядок | Найменування валюти | На кінець дня 31 грудня 2010 року | | | На кінець дня 31 грудня 2009 року | | |
|-------|------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------------|------------------|
| | | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Долари США | 10 264 765 | 11 604 210 | (1 339 445) | 9 368 929 | 9 969 873 | (600 944) |
| 2 | Євро | 2 282 898 | 2 944 338 | (661 440) | 2 785 669 | 2 886 539 | (100 870) |
| 3 | Фунти стерлінги | 1 934 | 2 263 | (329) | 5 147 | 936 | 4 211 |
| 4 | Інші | 1 133 697 | 1 119 277 | 14 420 | 380 138 | 394 727 | (14 589) |
| 5 | Усього | 13 683 294 | 15 670 088 | (1 986 794) | 12 539 883 | 13 252 075 | (712 192) |

Таблиця 32.2. 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 валюти | На кінець дня 31 грудня 2010 року | | На кінець дня 31 грудня 2009 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% | (66 979) | (66 979) | (30 047) | (30 047) |
| 2 | Послаблення долара США на 5% | 66 979 | 66 979 | 30 047 | 30 047 |
| 3 | Зміцнення євро на 5% | (33 072) | (33 072) | (5 044) | (5 044) |
| 4 | Послаблення євро на 5% | 33 072 | 33 072 | 5 044 | 5 044 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 5% | (16) | (16) | 211 | 211 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 5% | 16 | 16 | (211) | (211) |
| 7 | Зміцнення інших валют | 572 | 572 | 358 | 358 |
| 8 | Послаблення інших валют | (572) | (572) | (358) | (358) |

Таблиця 32.3. 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 валюти | На кінець дня 31 грудня 2010 року | | На кінець дня 31 грудня 2009 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% | (66 757) | (66 757) | (29 327) | (29 327) |
| 2 | Послаблення долара США на 5% | 66 757 | 66 757 | 29 327 | 29 327 |
| 3 | Зміцнення євро на 5% | (32 941) | (32 941) | (4 790) | (4 790) |
| 4 | Послаблення євро на 5% | 32 941 | 32 941 | 4 790 | 4 790 |
| 5 | Зміцнення фунта стерлінгів на 5% | (16) | (16) | 203 | 203 |
| 6 | Послаблення фунта стерлінгів на 5% | 16 | 16 | (203) | (203) |
| 7 | Зміцнення інших валют | 567 | 567 | 325 | 325 |
| 8 | Послаблення інших валют | (567) | (567) | (325) | (325) |

Аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проведено на підставі переоцінки балансових статей доходів та витрат Банку, а також сформованих резервів у відповідній валюті станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року.

При цьому зміни валютного курсу здійснюють однаковий вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку, оскільки Банком протягом звітного періоду не використовувались похідні фінансові інструменти щодо хеджування валютного ризику.

Підвищення впливу змін валютних курсів на фінансовий результат Банку протягом 2010 року зумовлено необхідністю приведення у відповідність зростаючого протягом 2010 року значення ліміту довгої відкритої валютної позиції внаслідок збільшення обсягу резервів, сформованих під активні операції в іноземній валюті.

При цьому вплив змін середньозваженого обмінного валютного курсу в 2010 році на фінансовий результат Банку майже не відрізнявся від можливого впливу зміни обмінного курсу, встановленого на звітну дату, в зв'язку з відсутністю в 2010 році значних коливань курсу гривні щодо іноземних валют.

Відсотковий ризик

Таблиця 32.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.

| 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 |
| | 2009 рік | | | | | | |
| 1 | Усього фінансових активів | 8 788 338 | 5 049 046 | 5 221 442 | 9 681 076 | - | 28 739 902 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 11 228 631 | 5 263 461 | 2 065 166 | 5 682 111 | - | 24 239 369 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець 31 грудня 2009 року | (2 440 293) | (214 415) | 3 156 276 | 3 998 965 | - | 4 500 533 |
| | 2010 рік | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 7 928 399 | 6 699 252 | 6 754 923 | 14 676 951 | - | 36 059 525 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 11 974 611 | 5 619 043 | 3 961 775 | 8 419 251 | - | 29 974 680 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець 31 грудня 2010 року | (4 046 212) | 1 080 209 | 2 793 148 | 6 257 700 | - | 6 084 845 |

Аналіз чутливості для відсоткового ризику (за строком до погашення) Банку станом на 01.01.2011 р.

Зміна процентної ставки 1%

Регулятивний капітал Банку, тис. грн. 4 820 336

| Рядок | Найменування статті | до 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 6 міс. | від 6 міс. до 1 р. | від 1 до 2 р. | понад 2 роки | Усього |
|-------|--|-----------|--------------------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Активи, чутливі до зміни процентної ставки | 3 404 149 | 2 890 477 | 3 721 157 | 6 692 492 | 4 311 177 | 7 270 149 | 28 289 601 |
| 2 | Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки | 3 422 876 | 2 994 390 | 1 995 428 | 3 908 526 | 5 372 540 | 3 021 291 | 20 715 051 |
| 3 | Чистий GAP-розрив | (18 727) | (103 913) | 1 725 729 | 2 783 966 | (1 061 363) | 4 248 858 | 7 574 550 |
| 4 | Кумулятивний GAP-розрив | (18 727) | (122 640) | 1 603 089 | 4 387 055 | 3 325 692 | 7 574 550 | |
| 5 | Приріст процентної маржі | (187) | (1 039) | 17 257 | 27 840 | (10 614) | 42 489 | 75 746 |
| 6 | Кумулятивний приріст процентної маржі | (187) | (1 226) | 16 031 | 43 871 | 33 257 | 75 746 | |
| 7 | Кумулятивний приріст процентної маржі / Регулятивний капітал | -0,00% | -0,03% | 0,33% | 0,91% | 0,69% | 1,57% | |

Аналіз чутливості для відсоткового ризику (за строком до погашення) Банку станом на 01.01.2010 р.

Зміна процентної ставки 1%

Регулятивний капітал Банку, тис. грн. 4 743 714

| Рядок | Найменування статті | до 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 6 міс. | від 6 міс. до 1 р. | від 1 до 2 р. | понад 2 роки | Усього |
|-------|--|-------------|--------------------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Активи, чутливі до зміни процентної ставки | 4 620 224 | 2 208 537 | 2 737 388 | 5240 136 | 3 700 936 | 6 099 661 | 24 606 882 |
| 2 | Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки | 6 252 842 | 2 316 982 | 2 095 660 | 2064 581 | 360 021 | 5 307 748 | 18 397 834 |
| 3 | Чистий GAP-розрив | (1 632 618) | (108 445) | 641 728 | 3 175 555 | 3 340 915 | 791 913 | 6 209 048 |
| 4 | Кумулятивний GAP-розрив | (1 632 618) | (1 741 063) | (1 099 335) | 2 076 220 | 5 417 135 | 6 209 048 | |
| 5 | Приріст процентної маржі | (16 326) | (1 084) | 6 417 | 31 756 | 33 409 | 7 919 | 62 091 |
| 6 | Кумулятивний приріст процентної маржі | (16 326) | (17 410) | (10 993) | 20 763 | 54 172 | 62 091 | |
| 7 | Кумулятивний приріст процентної маржі / Регулятивний капітал | -0,34% | -0,37% | -0,23% | 0,44% | 1,14% | 1,31% | |

Оцінку чутливості фінансового результату Банку до зміни процентних ставок проведено на підставі прогнозування рівня процентної маржі Банку при перегляді процентних ставок за чутливими до їх змін активами та зобов'язаннями Банку за допомогою застосування методу процентного GAP-аналізу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року наявний від'ємний кумулятивний розрив між чутливими до зміни процентної ставки активами та зобов'язаннями Банку строком до погашення до 3 місяців свідчить про зменшення процентної маржі Банку за даними операціями майже на 1,2 млн. грн. у разі підвищення процентних ставок залучення та розміщення ресурсів на 1%. Значення даного показника порівняно з початком 2010 року суттєво зменшилось, що зумовлено ефективністю здійснюваної Банком протягом 2010 року політики щодо збалансування структури власних активів та зобов'язань.

Загальний приріст процентної маржі Банку за всіма його підпроцентними активами та зобов'язаннями на початок 2011 року становитиме близько 75.7 млн. грн. завдяки наявному позитивному GAP-розриву між активами та зобов'язаннями Банку строком до погашення понад 3 місяці.

При цьому максимальне прогнозне скорочення процентної маржі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року за умови зростання процентних ставок на 1% становитиме за активами та зобов'язаннями Банку строком до погашення від 1 до 2 років в розмірі близько (-10.6) млн. грн., що пов'язано із залученням Банком на даний термін значних обсягів довгострокових міжбанківських ресурсів від Зовнішекономбанку.

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | | | | 2009 рік | | | |
|-------|--|----------|------------|------|------|----------|------------|------|------|
| | | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | Активи | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 0,1 | 0,4 | - | - | 0,1 | 0,2 | - |
| 2 | Кошти в інших банках | 5,4 | 0,3 | 0,3 | 2,2 | 19,9 | 0,2 | 0,3 | 4,9 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 16,8 | 12,3 | 10,7 | 12,3 | 20,7 | 13,4 | 11,8 | 17,1 |
| 4 | Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж | 11,3 | - | - | - | 19,9 | - | - | - |
| 5 | Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші фінансові активи | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Зобов'язання | | | | | | | | |
| 7 | Кошти банків | 8,1 | 5,5 | 4,1 | 9,7 | 12,0 | - | - | - |
| 8 | Кошти клієнтів: | 12,2 | 6,3 | 7,7 | 6,5 | 13,8 | 8,9 | 10,0 | 7,0 |
| 9 | Поточні рахунки | 4,3 | 0,6 | 0,4 | 1,4 | 5,1 | 1,8 | 3,8 | 2,7 |
| 10 | Строкові кошти | 16,8 | 7,8 | 9,1 | 8,5 | 18,6 | 10,7 | 11,4 | 9,4 |
| 11 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 10,4 | 11,2 | - | - | 13,0 | 10,9 | 10,9 | - |
| 12 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Інші зобов'язання | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Субординований борг | - | 6,4 | - | - | - | - | - | - |

По залучених коштах клієнтів (стаття «Кошти клієнтів») Банк нараховує відсотки із застосуванням як фіксованої, так і плаваючої процентної ставки. Усі інші статті активів та зобов'язань Банку мають фіксовану процентну ставку.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик зміни ціни (тарифів, комісійних) впливає на фінансові послуги банку.

Тарифна політика є єдиною для всіх філій банку і визначена Положенням про Головний тарифний комітет, затвердженим рішенням Правління від 21.08.2009 року №629.

Основними принципами тарифної політики банку є рентабельність, обґрунтованість і конкурентоздатність.

З метою забезпечення співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, банком визначено порядок їх встановлення, а саме:

- тарифи на послуги, в наданні яких задіяні відповідні структурні підрозділи центрального апарату, затверджуються централізовано для всіх клієнтів рішеннями Правління банку після розгляду пропозицій Головним тарифним комітетом. Це тарифи на операції з пластиковими картками міжнародних платіжних систем, послуги реєстраторської діяльності, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, термінові грошові перекази, послуги дистанційного моніторингу рахунків клієнтів, на операції в іноземній валюті, що надаються банкам-кореспондентам та установам банку;
- на всі інші банківські послуги філії банку самостійно розраховують і встановлюють тарифи після їх погодження тарифними комітетами. Це тарифи на послуги розрахунково-касового обслуговування, кредитного обслуговування, на операції на валютному ринку, інкасацію та доставку готівки, зберігання цінностей в депозитних сейфах, тощо, які найбільше залежать від впливу місцевої конкуренції та собівартості послуг у філіях.

Географічний ризик

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|------------|--|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 509 375 | 1 095 902 | - | 3 605 277 |
| 2 | Кошти в інших банках | 483 884 | 2 000 997 | 146 722 | 2 631 603 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 23 567 977 | - | 53 293 | 23 621 270 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1 310 776 | - | 1 | 1 310 777 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | | - | - | - |
| 6 | Інші фінансові активи | 116 554 | 143 293 | 3 206 | 263 053 |
| 7 | Усього фінансових активів | 27 988 566 | 3 240 192 | 203 222 | 31 431 980 |
| 8 | Нефінансові активи | 3 180 876 | | | 3 180 876 |
| 9 | Усього активів | 31 169 442 | 3 240 192 | 203 222 | 34 612 856 |
| | Зобов'язання | | | | - |
| 10 | Кошти банків | 64 9 126 | 184 263 | 6 532 845 | 7 366 234 |
| 11 | Кошти клієнтів | 19 437 883 | 6 235 | 37 585 | 19 481 703 |
| 12 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 10 882 | | | 10 882 |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання | 247 124 | 1 980 | 36 235 | 285 339 |
| 14 | Субординований борг | | - | 2 212 261 | 2 212 261 |
| 15 | Усього фінансових зобов'язань | 20 345 015 | 192 478 | 8 818 926 | 29 356 419 |
| 16 | Нефінансові зобов'язання | 666 694 | | | 666 694 |
| 17 | Усього зобов'язань | 21 011 709 | 192 478 | 8 818 926 | 30 023 113 |
| 18 | Чиста балансова позиція | 10 157 733 | 3 047 714 | (8 615 704) | 4 589 743 |
| 19 | Зобов'язання кредитного характеру | 3 716 166 | 0 | 1 437 | 3 717 603 |

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|------------|--|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 597 514 | 281 876 | 1 635 902 | 3 515 292 |
| 2 | Кошти в інших банках | 989 891 | 2 215 976 | 57 716 | 3 263 583 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 19 335 027 | - | 25 742 | 19 360 769 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 746 966 | - | 33 | 746 999 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - | - | - |
| 6 | Інші фінансові активи | 201 456 | 91 265 | 55 | 292 776 |
| 7 | Усього фінансових активів | 22 870 854 | 2 589 117 | 1 719 448 | 27 179 419 |
| 8 | Нефінансові активи | 3 065 243 | - | - | 3 065 243 |
| 9 | Усього активів | 25 936 097 | 2 589 117 | 1 719 448 | 30 244 662 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 10 | Кошти банків | 3 250 997 | 140 849 | 5 727 800 | 9 119 646 |
| 11 | Кошти клієнтів | 14 560 798 | 14 580 | 18 015 | 14 593 393 |
| 12 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 34 050 | - | - | 34 050 |
| 13 | Інші фінансові зобов'язання | 156 492 | 926 | 35 836 | 193 254 |
| 14 | Усього фінансових зобов'язань | 18 002 337 | 156 355 | 5 781 651 | 23 940 343 |
| 15 | Нефінансові зобов'язання | 887 281 | - | - | 887 281 |
| 16 | Усього зобов'язань | 18 889 618 | 156 355 | 5 781 651 | 24 827 624 |
| 17 | Чиста балансова позиція | 7 046 479 | 2 432 762 | (4 062 203) | 5 417 038 |
| 18 | Зобов'язання кредитного характеру | 921 229 | 2 844 562 | 185 768 | 3 951 559 |

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

Активи та зобов'язання в країнах ОЕСР в основному являють собою залишки за операціями з контрагентами у США, Німеччині, Великій Британії, Швейцарії та Австрії.

Активи та зобов'язання в інших країнах в основному складаються із залишків за операціями з контрагентами в Російській Федерації.

При виборі іноземних банків-кореспондентів перевага надається першокласним банкам, а також їх відділенням у певній країні. У першу чергу враховується рейтинг країни, присвоєний міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch, Standard&Poog's, Moody's тощо). Банк не працює з іноземними банками, що зареєстровані в офшорних зонах.

З метою недопущення проведення через банк операцій з легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, Промінвестбанком здійснюється ідентифікація банків-кореспондентів при відкритті та веденні їх рахунків. У своїй роботі Банк дотримується рекомендацій FATF, стандартів Базельського комітету з банківського нагляду.

З метою визначення рівня ризику при розміщенні Промінвестбанком коштів на кореспондентських рахунках в іноземних банках та міжнародному міжбанківському ринку здійснюється рейтингова оцінка фінансового стану іноземних банків-кореспондентів та визначення їх класу (групи).

Концентрація інших ризиків

Вагомий вплив на діяльність Банку мають, окрім зазначених вище видів, також нефінансові ризики, які виникають внаслідок неможливості своєчасно та в повному обсязі контролювати фінансово-господарську діяльність, збирати та аналізувати відповідну інформацію. Нефінансові ризики не менш небезпечні, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат. Нефінансові ризики складніше виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно та виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Банк намагається знизити рівень нефінансових ризиків шляхом:

удосконалення системи внутрішнього аудиту;

впровадження системи електронного документообігу;

розробки процедур здійснення банківських бізнес-процесів та техніко-економічного обґрунтування окремих операцій.

Зниженню таких ризиків сприяє також запровадження ефективної ресурсної, матеріально-технічної та кадрової політики.

До нефінансових ризиків належать:

Операційний ризик. Політика управління операційним ризиком Банку передбачає створення ефективної системи управління операційним ризиком Банку, спрямованої на мінімізацію втрат, пов'язаних з операційним ризиком, облік операційного ризику при прийнятті управлінських рішень, а також уніфікацію процедур управління операційним ризиком на рівні всіх структурних підрозділів та установ Банку.

Юридичний ризик. Політика управління юридичним ризиком Банку полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно-позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з контролюючими органами, а також детального вивчення вимог та дотримання законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного моніторингу змін та доповнень до законодавчої бази.

Ризик репутації. Політика управління ризиком репутації Банку спрямована на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розробку та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.

Стратегічний ризик. Політика управління стратегічним ризиком Банку полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань.

В результаті проведеної Банком протягом 2010 року роботи по нарощенню власної ресурсної бази, відновленню співпраці з ресурсотворюючими клієнтами та залученню коштів акціонерів на збільшення статутного капіталу, Банком забезпечений достатній рівень ліквідності для своєчасного та в повному обсязі виконання зобов'язань перед кредиторами і вкладниками та дотримання всіх нормативних вимог Національного банку України.

Промінвестбанком забезпечується своєчасне та в повному обсязі проведення платежів за дорученнями клієнтів, видача вкладів на першу вимогу, якісне обслуговування пенсійних рахунків і зарплатних проектів, а також нарощення якісного кредитного портфелю.

Політика управління ризиком ліквідності має на меті забезпечення оцінювання та прогнозування можливостей Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Управління ліквідністю вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійсненням контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Ці нормативи включають:

норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на кінець 31 грудня 2010 року цей норматив складав 43,00% при встановленому нормативному значенні не менше 20%;

норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цей норматив складав 54,97% при встановленому нормативному значенні не менше 40%;

норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цей норматив складав 93,73% при встановленому нормативному значенні не менше 60%.

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 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 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 1 | Кошти в інших банках | 595 059 | 118 758 | 1 631 516 | 5 020 901 | - | 7 366 234 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 10 962 632 | 2 926 127 | 4 354 426 | 1 232 970 | 5 548 | 19 481 703 |
| 2.1 | Фізичні особи | 4 212 328 | 2 227 568 | 3 653 992 | 1 005 477 | 4 833 | 11 104 198 |
| 2.2 | Інші | 6 750 304 | 698 559 | 700 434 | 227 493 | 715 | 8 377 505 |
| 3 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 658 | 1 302 | 8 412 | 510 | - | 10 882 |
| 4 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Субординований борг | - | - | 52 939 | - | 2 159 322 | 2 212 261 |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | 285 339 | - | - | - | - | 285 339 |
| 7 | Фінансові гарантії | - | 106 376 | 18 562 | - | - | 124 938 |
| 8 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 446 542 | 85 586 | 906 095 | 1 564 263 | 626 485 | 3 628 971 |
| 9 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 12 290 230 | 3 238 149 | 6 971 950 | 7 818 644 | 2 791 355 | 33 110 328 |

Таблиця 32.9. 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 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 1 | Кошти в інших банках | 3 175 476 | 624 137 | 39 295 | 5 280 738 | - | 9 119 646 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 7 819 030 | 2 263 368 | 4 122 639 | 383 149 | 5 207 | 14 593 393 |
| 2.1 | Фізичні особи | 4 074 721 | 1 942 021 | 3 562 870 | 292 699 | 4 491 | 9 876 802 |
| 2.2 | Інші | 3 744 309 | 321 347 | 559 769 | 90 450 | 716 | 4 716 591 |
| 3 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 19 825 | 376 | 832 | 13 017 | 0 | 34 050 |
| 4 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші фінансові зобов'язання | 193 254 | - | - | - | - | 193 254 |
| 6 | Фінансові гарантії | 1 435 | 664 | 777 645 | 712 469 | - | 1 492 213 |
| 7 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 52 401 | 134 563 | 875 263 | 1 132 598 | 612 048 | 2 806 873 |
| 8 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 11 261 421 | 3 023 108 | 5 815 674 | 7 521 971 | 617 255 | 28 239 429 |

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 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 | 3 605 277 | - | - | - | - | 3 605 277 |
| 2 | Кошти в інших банках | 2 455 702 | 79 831 | 122 642 | 3 892 | 15 968 | 2 678 035 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 150 891 | 2 845 148 | 10 156 552 | 8 901 284 | 1 658 218 | 25 712 093 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 181 324 | 23 107 | 142 118 | 1 026 171 | - | 1 372 720 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 397 | - | - | - | - | 397 |
| 6 | Інші фінансові активи | 251 034 | 8 106 | 72 274 | 59 888 | 745 | 392 047 |
| 7 | Усього фінансових активів | 8 644 625 | 2 956 192 | 10 493 586 | 9 991 235 | 1 674 931 | 33 760 569 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 8 | Кошти в інших банках | 595 059 | 118 758 | 1 631 516 | 5 020 901 | - | 7 366 234 |
| 9 | Кошти клієнтів | 10 962 632 | 2 926 127 | 4 354 426 | 1 232 970 | 5 548 | 19 481 703 |
| 10 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 658 | 1 302 | 8 412 | 510 | - | 10 882 |
| 11 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Інші фінансові зобов'язання | 285 339 | - | - | - | - | 285 339 |
| 13 | Субординований борг | - | - | 52 939 | - | 2 159 322 | 2 212 261 |
| 14 | Усього фінансових зобов'язань | 11 843 688 | 3 046 187 | 6 047 293 | 6 254 381 | 2 164 870 | 29 356 419 |
| 15 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (3 199 063) | (89 995) | 4 446 293 | 3 736 854 | (489 939) | 4 404 150 |
| 16 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (3 199 063) | (3 289 058) | 1 157 235 | 4 894 089 | 4 404 150 | |

Таблиця 32.11. 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 | 3 515 292 | - | - | - | - | 3 515 292 |
| 2 | Кошти в інших банках | 210 687 | - | 3 078 833 | 4 545 | 17 197 | 3 311 262 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 121 821 | 2 150 902 | 7 905 824 | 7 597 838 | 1 685 627 | 24 462 012 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 319 502 | 3 885 | 88 825 | - | 397 376 | 809 588 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 397 | - | - | - | - | 397 |
| 6 | Інші фінансові активи | 242 538 | 38 873 | 38 293 | 14 341 | - | 334 045 |
| 7 | Усього фінансових активів | 9 410 237 | 2 193 660 | 11 111 775 | 7 616 724 | 2 100 200 | 32 432 596 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 8 | Кошти в інших банках | 3 175 476 | 624 137 | 39 295 | 5 280 738 | - | 9 119 646 |
| 9 | Кошти клієнтів | 7 819 030 | 2 263 368 | 4 122 639 | 383 149 | 5 207 | 14 593 393 |
| 10 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 19 825 | 376 | 832 | 13 017 | - | 34 050 |
| 11 | Інші залучені кошти | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Інші фінансові зобов'язання | 193 254 | - | - | - | - | 193 254 |
| 13 | Усього фінансових зобов'язань | 11 207 585 | 2 887 881 | 4 162 766 | 5 676 904 | 5 207 | 23 940 343 |
| 14 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (1 797 348) | (694 221) | 6 949 009 | 1 939 820 | 2 094 993 | 8 492 253 |
| 15 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (1 797 348) | (2 491 569) | 4 457 440 | 6 397 260 | 8 492 253 | |

Примітка 33. Управління капіталом

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основний капітал,всього | 2 410 220 | 3 736 753 |
| 2 | Зареєстрований статутний капітал банку | 5 298 715 | 5 298 715 |
| 3 | Резервні фонди | 0 | 229 533 |
| 4 | Інші фонди банку | 1 097 908 | 1 097 908 |
| 5 | Нематеріальні активи | (9 364) | (12 492) |
| 6 | Капітальні вкладення у нематеріальні активи | (62 207) | 0 |
| 7 | Власні акції, придбані у акціонерів | (10 921) | 0 |
| 8 | Непокриті збитки минулих років | (2 703 514) | 0 |
| 9 | Збиток поточного року, з урахуванням коригувань | (1 200 397) | (2 876 911) |
| 10 | Додатковий капітал,всього | 2 410 220 | 1 007 091 |
| 11 | Резерви під стандартну заборгованість | 36 548 | 43 576 |
| 12 | Прибутки та збитки минулих років | 4 400 | 10 303 |
| 13 | Результати переоцінки | 1 199 568 | 953 212 |
| 14 | Субординований борг | 2 388 510 | |
| 15 | Перевищення додаткового капіталу над основним капіталом | (1 218 806) | 0 |
| | Відвернення, всього | 104 | 130 |
| | Вкладення в асоційовані банки | - | - |
| | Вкладення в інші асоційовані компанії | 41 | 44 |
| | Вкладення в інші дочірні компанії | 63 | 86 |
| 16 | Коригування на суму перевищення нормативу Н7,Н9 | - | - |
| 17 | Усього регулятивний капітал* | 4 820 336 | 4 743 714 |

*Сума регулятивного капіталу банку за станом на кінець дня 31 грудня 2010 та 2009 років розрахована за даними файлу звітності #01

Управління капіталом та забезпечення необхідного рівня платоспроможності ґрунтується на систематичному аналізі показників адекватності регулятивного капіталу та основного капіталу у розрізі складових, а також фінансового стану Банку. Метою аналізу є оцінювання ступеня впливу визначених показників на кінцевий результат діяльності банку – чистий прибуток та потенціал активів банку щодо нарощування доходів та збільшення капіталу.

Рішення щодо прийнятності ризику та здійснення заходів для зниження його рівня приймаються Правлінням банку або Наглядовою Радою Банку.

Фінансова криза в країні стала причиною зниження в 2010 році платоспроможності позичальників та необхідністю створення резервів під активні операції Банку. В зв'язку з цим Правлінням та Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення щодо капіталізації Банку шляхом залучення коштів на умовах субординованого боргу у розмірі 300,0 млн.дол.США. Починаючи з 31.09.2010 р., ці кошти враховуються при розрахунку регулятивного капіталу відповідно до нормативів Національного банку України (дозвіл від 15.09.2010 №623).

Станом на 31.12.2010 р. Банком забезпечений достатній рівень платоспроможності для дотримання всіх нормативних вимог Національного банку України, повного та своєчасного виконання зобов'язань Банку перед клієнтами та забезпечення потреб кредитування.

Станом на 31.12.2010 р. регулятивний капітал Банку складає 4 820,3 млн. грн. (при нормативі - не менше 240,0 млн. грн.).

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) складає 17,24% (при нормативному значенні - не менше 10%).

Рівень співвідношення регулятивного капіталу Банку до загальних активів (Н3) складає 13,06% при нормативних вимогах не менше 9%.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

а) Станом на 1 січня 2011 року на розгляді в судах України знаходяться:

- 3 позовні заяви про повернення депозитних вкладів, потенційні зобов'язання Банку за якими складають 34,8 тис. грн., а також 6,4 тис. доларів США;
- 8 позовних заяв про стягнення з Банку коштів по трудовим спорам, потенційні зобов'язання Банку за якими складають 11,5 тис. грн.;
- 1 позовна заява про стягнення з Банку мораторної суми, потенційні зобов'язання Банку за якою складають 283,1 тис. грн.;
- 30 позовних заяв про стягнення з Банку потенційних податкових та пенсійних зобов'язань на загальну суму 946,9 тис. грн.;
- 4 інших позовних заяв, потенційні зобов'язання Банку за якими складають 5,7 тис. грн.

б) Станом на 1 січня 2011 року на розгляді в судах України знаходиться справа за позовами Банку до податкових органів.

Справа про визнання недійсним податкового повідомлення-рішення та рішень органів податкової служби в частині нарахування податкового зобов'язання на загальну суму 849,7 тис. грн. (з них 566,4 тис. грн. податку на прибуток, 283,3 тис. грн. штрафу та зменшення від'ємного значення об'єкту оподаткування на суму 1 451,2 тис. грн.).

Ймовірність виникнення податкових зобов'язань по даній справі оцінюється як низька.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становила 33 194 тис. грн. (31 грудня 2009 року – 9 079 тис. грн.).

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів, що будуть отримані за угодами суборенди – 121,9 тис. грн.

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

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику, Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте, можлива сума збитків є меншою оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від виконання позичальниками умов кредитних договорів. З точки зору кредитного ризику, таким зобов'язанням не притаманний додатковий ризик, так як у випадку погіршення фінансового стану позичальника, або існування інших факторів, які можуть негативно вплинути на спроможність позичальника погасити кредит, Банк має право призупинити використання кредиту позичальником.

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

| Ря- док | Найменування статті | При- мітка | 2010 рік | 2009 рік |
|------------|--|---------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Зобов'язання з кредитування, що надані | | 413 493 | 212 480 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | | 2 663 711 | 2 326 933 |
| | Експортні акредитиви | | - | - |
| 3 | Імпортні акредитиви | | 124 938 | 1 490 777 |
| 4 | Гарантії видані | | 551 767 | 267 461 |
| 5 | Інше | | - | 1 435 |
| 6 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | 18 | (36 306) | (347 527) |
| 7 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | | 3 717 603 | 3 951 559 |

Таблиця 34.2. Активи, надані в заставу.

| Ря- док | Найменування статті | При- мітки | 2010 рік | | 2009 рік | |
|------------|--|---------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| | | | активи, надані в заставу | Забезпече- не зобо- в'язання | активи, надані в заставу | Забезпече- не зобо- в'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 6 | 108 046 | | | |
| 2 | Основні засоби | 10 | - | | 1 355 169 | |
| 3 | Майнові права на кредити, надані клієнтам | | - | | 5 581 657 | |
| 4 | Майнові права на розміщені міжбанківські кредити | | 641 119 | | 939 812 | |
| 5 | Усього | | 749 165 | 100 000 | 7 876 638 | 2 300 000 |

Державні облігації України вартістю 108 046 тис.грн надані в заставу під кредит рефінансування Національного банку України.

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

| Рядок | Найменування статті | 2010 рік | | 2009 рік | |
|-------|--|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 23 621 270 | 23 478 604 | 19 360 769 | 18 071 276 |
| 2 | Кошти клієнтів | 19 481 703 | 19 671 590 | 14 593 393 | 14 492 276 |
| 3 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 10 882 | 11 002 | 34 050 | 34 256 |

Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінськ ий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'яза- ні особи |
|------------|--|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 1 668 | - | - | 142 464 |
| 3 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | 1 668 | - | - | 5 420 |
| 4 | Інвестицій в асоційовані компанії | - | 63 | - | 41 | - |
| 5 | Інші активи | - | - | - | - | 2 |
| 6 | Кошти банків | 6 509 228 | - | - | - | - |
| 7 | Кошти клієнтів | - | 57 | 194 248 | 9 | 101 679 |
| 8 | Інші зобов'язання | - | - | - | - | 8 |
| 9 | Субординований борг | 2 212 261 | - | - | - | - |

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінсь- кий персо- нал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'яза- ні особи |
|------------|---|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Процентні доходи | - | 90 | 38 | - | 28 234 |
| 2 | Процентні витрати | 437 440 | 2 | 16 865 | - | 5 046 |
| 3 | Резерви під заборгованість за кредитами | - | 37 | (3) | - | (19 674) |
| 4 | Результат від торгових операцій з цінними паперами портфелі банку на продаж | - | - | - | - | - |
| 5 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | - | - | - |
| 6 | Комісійні доходи | - | 5 | 13 | - | 2 286 |
| 7 | Комісійні витрати | - | - | - | - | (25) |
| 8 | Інші операційні доходи | - | - | - | - | 2 |
| 9 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | (23) | - | - |

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінськ ий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'яза- ні особи |
|------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Гарантії надані | - | - | - | - | 6 210 |
| 2 | Гарантії отримані | - | - | - | - | - |
| 3 | Імпортні акредитиви | | | | | |
| 4 | Експортні | | | | | |
| | акредитиви | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші зобов'язання | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | - | - | - |

Таблиця 36.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінськ ий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'яза- ні особи |
|------------|--|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | - | - | - | 45 531 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | - | (52) | - | (3 432) |

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінськ ий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'яза- ні особи |
|------------|--|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Кошти в інших банках | - | - | - | - | - |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | 1 631 | 52 | - | 97 769 |
| 3 | Резерв під заборгованість за кредитами | - | 1 631 | 3 | | 25 094 |
| 4 | Інвестицій в асоційовані компанії | - | 86 | - | 41 | - |
| 5 | Інші активи | - | - | 46 | - | 1 191 |
| 6 | Кошти банків | 5 725 891 | - | - | - | - |
| 7 | Кошти клієнтів | - | 304 | 134 654 | 6 | 113 473 |

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінсь- кий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'язані особи |
|------------|---|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Процентні доходи | - | 78 | 5 | - | 16 459 |
| 2 | Процентні витрати | 524 116 | 2 | 6064 | - | 4 113 |
| 3 | Резерви під заборгованість за кредитами | - | 57 | 3 | - | 25 094 |
| 4 | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | - | - | - | (14 210) | - |
| 5 | Комісійні доходи | - | 4 | - | - | 319 |
| 6 | Комісійні витрати | - | - | - | - | - |
| 7 | Резерви за зобов'язаннями | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші операційні доходи | - | - | 1 | - | 1 |
| 9 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | - | - | - | - |
| 10 | Частка прибутку асоційованих компаній | - | - | - | - | - |

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінсь- кий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'яза- ні особи |
|------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Гарантії надані | - | - | - | - | - |
| 2 | Гарантії отримані | - | - | - | - | - |
| 3 | Імпортні акредитиви | - | - | - | - | - |
| 4 | Експортні акредитиви | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші зобов'язання | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші потенційні зобов'язання | - | - | - | - | - |

Таблиця 36.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року.

| Ря- док | Найменування статті | Материн- ська компанія | Дочірні компанії | Провідний управлінсь- кий персонал | Асоційова- ні компанії | Інші пов'язані особи |
|------------|--|------------------------------|---------------------|---|---------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року | - | - | - | - | 60 000 |
| 2 | Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року | - | - | (1) | - | (4 645) |

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | | 2009 рік | |
|------------|-----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 62 381 | - | 42 438 | - |

Примітка 37. Основні дочірні та асоційовані компанії

| Рядок | Назва | Вид діяльності | Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування, (% з одним десятковим знаком) | Частка контролю | Частка участі в капіталі | Країна реєстрації |
|-------|---|---|---|--------------------|--------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Дочірні компанії: | | | | | |
| 1.1 | Сільськогосподарське дочірнє підприємство Промінвестбанку “Обрій” | виробництво сільсько- господарської продукції | | 100 | 100 | Україна |
| 1.2 | ЗАТ “Київський інститут банківської справи” | підготовка спеціалістів з банківської справи | | 51 | 51 | Україна |
| 2 | Асоційовані компанії: | | | | | |
| 2.1 | ТзОВ “Берег” | проектування, будівництво, транспортні послуги | | 39 | 39 | Україна |

Примітка 38. Рахунки довірчого управління

| Ря- док | Найменування статті | 2010 рік | 2009 рік | Зміни після дати останньої річної звітності (+; -) |
|------------|--|----------------|----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Готівкові кошти за операціями довірчого управління | - | - | - |
| 2 | Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління | 3 892 | 2 696 | +1 196 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | 135 309 | 111 798 | +23 511 |
| 4 | Цінні папери в довірчому управлінні | - | - | - |
| 5 | Банківські метали в довірчому управлінні | - | - | - |
| 6 | Інші активи в довірчому управлінні | 77 | 22 | +55 |
| 7 | Витрати за операціями довірчого управління | - | - | - |
| 8 | Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління | - | - | - |
| 9 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 139 278 | 114 516 | +24 762 |
| 10 | Фонди банківського управління | 139 181 | 114 494 | +24 687 |
| 11 | Рахунки установників | 97 | 22 | +75 |
| 12 | Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління | - | - | - |
| 13 | Доходи від операцій довірчого управління | - | - | - |
| 14 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 139 278 | 114 516 | +24 762 |

Примітка 39. Події після дати балансу

З 31 січня 2011 року по 24 лютого 2011 року, Банк розмістив іменні процентні облігації серії А на загальну суму 500 000 тис.грн., зокрема, на фондовій біржі «ПФТС» - загальною номінальною вартістю 473 000 тис.грн і на Українській біржі – 27 000 тис.грн. Облігації серії А мають 3-річний термін обігу з річними офертами. Ставка за перший процентний період встановлена на рівні 13% річних. Погашення - 27 січня 2014 року.

З 28 лютого 2011 року по 18 березня 2011 року Банк розмістив іменні процентні облігації серії В на загальну суму 500 000 тис.грн. Облігації серії В в повному обсязі розміщені на Фондовій біржі «ПФТС». Термін обігу облігацій серії В – 2 роки, оферти не передбачені. Відсоткова ставка незмінна на всі процентні періоди і складає 14% річних. Погашення – 25 лютого 2013 року.

З 28 березня 2011 року по 1 квітня 2011 року Банк розмістив іменні процентні облігації серії С на загальну суму 500 000 тис.грн. Розміщення в повному обсязі на фондовій біржі «ПФТС». Термін обігу облігацій 3 роки, процентна ставка 13% річних на перший рік з щорічними офертами. Плановий термін погашення до 24 березня 2014 року.

Примітка 40. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 та укладеного договору про надання аудиторських послуг від 31.05.2010 р. GFS-2010-00101 перевірку фінансової звітності Промінвестбанку за 2010 рік здійснює ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги», Свідectво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 3516, видане за рішенням Аудиторської палати України від 27.01.2005 р. № 144/6.

Висновок підписуватиме: Студинська Юлія Сергіївна, сертифікат Аудитора банків № 0131, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2009р. № 209/3.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Башкіров Віктор Володимирович

Корніюк Галина Василівна