

**Загальна інформація
про діяльність закритого акціонерного товариства
акціонерного банку “Радабанк”.**

Закрите акціонерне товариство акціонерний банк “Радабанк” зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року за № 220. Місцезнаходження банку: 49054, Україна, м. Дніпропетровськ, проспект Кірова, 46.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма Банку: закрите акціонерне товариство.

На балансі головного Банку є одне «Київське» відділення, яке відкрите за адресою: м. Київ, вул. Червоноармійська, будинок 72, приміщення 131, відкриття якого затверджене рішеннями Наглядової Ради і Правління Банку.

Звітний період - 2008 фінансовий рік. Дата звітності: 31 грудня 2008р.

Валюта звітності та одиниця її виміру: національна валюта України, тисячі гривень.

Банк діє на підставі Ліцензії Національного банку України № 166 від 24.12.2001р. та Дозволу Національного Банку України №166-2 від 16.01.2003р. та відповідного додатку до нього на право здійснення таких банківських операцій:

1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
2. 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;
3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
4. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
5. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
6. лізинг;
7. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
8. випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
9. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
10. надання консультацій та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
11. операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

- 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;
- 12. емісія власних цінних паперів;
- 13. організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- 14. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 15. здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 16. 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;
- 17. довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Банк також має Ліцензію Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів.

На виконання предмету своєї діяльності Банк протягом 2008 року здійснював, але не виключно, наступні операції:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) відкриття кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам підприємницької діяльності та фізичним особам;
- 6) розміщення депозитів, надання кредитів банківським установам;
- 7) здійснення операцій з іноземною валютою, а саме:
 - обмін готівкової іноземної валюти;
 - купівля-продаж іноземної валюти на МВРУ;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
- 8) здійснення комерційної діяльності з цінними паперами.
- 9) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України.

ЗАТ АБ «Радабанк» працює на українському банківському ринку, починаючи з 1993 року. Банк було створено з метою акумулювання грошових коштів підприємств та населення Дніпропетровського регіону та використання фінансових і кредитних ресурсів для ефективного економічного та соціального розвитку суб'єктів господарської діяльності різних галузей економіки.

Основна стратегічна мета розвитку Банку – бути універсальним банком, виконувати та надавати широкий спектр банківських операцій і послуг для одержання прибутку, забезпечувати повне задоволення потреб клієнтів в

оптимальні строки, враховуючи інтереси акціонерів у поєднанні з постійною турботою про персонал.

Стратегія Банку спрямована в першу чергу на максимальне задоволення інтересів клієнтів, залучення на обслуговування нових клієнтів та якісне обслуговування як нових клієнтів, так і тих, хто має з Банком вже довгі стосунки.

Банк не має філій. У 2008 році Банк почав розширювати регіональну мережу, відкривши відділення у м. Києві, діяльність якого буде спрямована на розширення присутності банку на українському ринку банківських послуг.

Наступного року Банк планує продовжувати розширення своєї діяльності на фінансовому ринку, збільшити обсяг залучення коштів з метою поширення кредитування суб'єктів підприємницької діяльності, заплановано відкриття кількох відділень. Головною метою ЗАТ АБ «Радабанк» на найближчий рік є залишатися надійним партнером для клієнтів, задовольнити очікування акціонерів та контрагентів Банку.

Банк виконує операції з залучення коштів, розрахунково-касового обслуговування клієнтів в національній та іноземній валюті, надання кредитів, а також надає клієнтам консультації з фінансових питань. Послугами розрахунково-касового обслуговування користуються станом на 31.12.2008 р. клієнти: 197 – юридичних осіб, 75 – фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, 385 – фізичних осіб (поточні та депозитні рахунки). Для максимального забезпечення потреб клієнтів у фінансуванні їхньої діяльності ЗАТ АБ «Радабанк» постійно вдосконалює свої кредитні продукти. Так, кредитний портфель Банку виріс за 2008 рік на 87,6 % та сягнув на 31 грудня 2008 року показника 28,9 млн. грн. Клієнти Банку представляють практично усі області економіки: металургійну, будівельну, сільськогосподарську, переробна промисловість, надають посередницькі, страхові та юридичні послуги тощо.

Оперативне, кваліфіковане надання комплексу послуг з розрахунково-касового обслуговування, надання кредитів та інших послуг у 2008 році забезпечили 64 % приріст процентних доходів та 78 % приріст комісійних доходів Банку у порівнянні з 2007 роком. Зростання доходу обумовлено збільшенням активності діяльності клієнтів та підвищення якості послуг, що надаються Банком.

Станом на 31.12.2008 року ЗАТ АБ «Радабанк» отримав прибуток у розмірі 1 921 тис. грн. (за відповідний період минулого року 3 304 тис. грн.).

Маючи багатолітню бездоганну репутацію серед банківського товариства, Банк продовжує розвивати сферу кореспондентських відносин. При цьому основний акцент ставиться як на встановлення нових кореспондентських відносин з банками, так і на поглибленні можливостей в рамках встановлених відносин. Банк розширює мережу банків-партнерів по роботі на міжбанківському ринку.

Протягом 2008 року Банк продовжував роботу з депозитними сертифікатами Національного банку України.

Злиття, приєднання, поділу, перетворення Банку у звітному році не відбувалося.

Банк є суб'єктом економічної діяльності та у своїй роботі має справу з різними видами ризиків, що потребують точного визначення та управління. В своїй діяльності Банк постійно здійснює управління ризиками – це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Діяльність з управління ризиками ЗАТ АБ «Радабанк» здійснюється в рамках організаційної структури Банку. Організаційна структура періодично уточнюється та вдосконалюється, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні шаблі та рівні – від вищого керівництва Банку (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик. При цьому розподіл функцій наступний:

- Наглядова Рада регулярно розглядає результати діяльності Банку в тому числі і управління ризиками;

- Правління Банку – формує тактику роботи з ризик-менеджменту, упроваджує політику управління ризиками, регулярно надає звіт Наглядовій Раді про стан ризикових позицій Банку по продуктах і послугах, приймає участь в засіданнях профільних комітетів (Кредитного, з управління активами та пасивами, інвестиційного тощо);

- служба ризик-менеджменту (Департамент ризик-менеджменту) – проводить роботу в межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної оцінки, контролю, моніторингу ризику та методологічної підтримки;

- бек-офіси – в межах своїх функцій контролю дотримання встановлених вимог (таких як контроль за дотриманням клієнтом своїх зобов'язань);

- фронт-офіси – в межах своїх функцій прийняття на Банк ризику в рамках доведених повноважень (попередня оцінка нового клієнта для початку співробітництва);

- служба внутрішнього аудиту не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності систем управління ризиками потребам Банку (аудит процесів та процедур Банку з ризик-менеджменту аналогічно аудиту будь-якої іншої функції Банку).

В Банку діють наступні колегіальні органи прийняття рішень:

- 1) Кредитний комітет, який приймає рішення з особливо важливих питань кредитних відносин, займається розробкою кредитної політики Банку та здійснює оперативний контроль за її здійсненням, щомісячно оцінює якість активів Банку та затверджує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Метою діяльності Кредитного комітету є підвищення рівня захищеності від неповернення кредитів;

- 2) Комітет з питань управління активами і пасивами, який щомісячно аналізує собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів і пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

3) Тарифний комітет створений для аналізу і розробки цінової політики Банку з метою оптимізації вартості банківських операцій, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

4) Інвестиційний комітет, який займається розробкою інвестиційної політики Банку та здійснює оперативний контроль за її здійсненням, приймає рішення з питань здійснення Банком капітальних та фінансових інвестицій. Членом цього комітету без права вето є начальник відділу кредитного ризику.

Вказані комітети діють на підставі внутрішніх положень Банку.

Ризик-менеджмент Банку, як система управління, складається з:

- підсистеми підтримки і прийняття управлінських рішень (у тому числі моніторинг і контроль за ризиками);
- підсистеми виявлення (ідентифікації) і оцінки (виміру) ризиків;
- підсистеми супроводу (нагляду і контролю) вищезгаданих підсистем.

Система управління ризиками Банку охоплює всі напрямки діяльності Банку, що впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень і проведення заходів, спрямованих на запобігання, мінімізацію, перенесення, страхування, встановлення лімітів чи прийняття ризику.

В 2008р. в ЗАТ АБ «Радабанк» були затверджені нова структура та штатний розклад. В структурі Банку передбачено Департамент ризик-менеджменту, до складу якого входять 4 відділи: відділ кредитного ризику; відділ ринкових ризиків; відділ операційних ризиків та відділ експертизи застав. Начальник Департаменту ризик-менеджменту підпорядкований Голові Правління Банку.

Функції, які покладаються на підрозділи Департаменту ризик-менеджменту:

- Відділ кредитного ризику. Розробка методик та положень з оцінки фінансового стану контрагентів Банку, з оцінки кредитного ризику; оцінка фінансового стану контрагента за проектом (андеррайтинг); регулярна оцінка якості кредитного портфеля Банку.

- Відділ ринкових ризиків; Розробка методик та положень з оцінки ринкових ризиків (валютного, процентного, ліквідності, ринкового); регулярна оцінка стану ринкових ризиків Банку (валютного, процентного, ліквідності, ринкового).

- Відділ операційних ризиків; Розробка методик та положень з оцінки операційних ризиків; регулярна оцінка стану операційного-технологічного ризику Банку.

- Відділ експертизи застав. Розробка методик оцінки застав, перелік майна та майнових прав, які можуть бути прийняті як застава; оцінка вартості застави проекту; перевірка майна, яке знаходиться в заставі.

Управління ризиками Банку здійснюється на основі Положення щодо Політики управління основними категоріями ризиків в ЗАТ АБ „Радабанк”.

Це Положення виділяє наступні ризики:

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

- Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банківською установою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання;
- Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок;
- Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі;
- Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання;
- Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для довгострокового існування банківської установи, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи;
- Інші ризики (Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду; Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення законів або правил; Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі).

На думку Банку, найсуттєвішими ризиками для Банку є кредитний ризик та ризик ліквідності. Для таких ризиків Банк дотримується наступної стратегії: оптимізація співвідношення “ризик/дохідність” через мінімізацію ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня дохідності.

Для зменшення кредитного ризику Банк здійснює оцінку якості кредитного портфелю, зважену оцінку фінансового стану і платоспроможності позичальників, забезпечення кредитів ліквідною заставою, формування резервів під кредитні ризики, обов'язкове дотримання нормативів, встановлених НБУ.

Для зменшення ризику ліквідності Банк здійснює аналіз співвідношень активів і пасивів за сумами та строками до погашення, GAP-аналіз, аналіз концентрації зобов'язань, контроль за нормативами ліквідності.

Банк має План дій у випадку виникнення кризи ліквідності, який визначає необхідні дії і процедури, яких повинен дотримуватись Банк у

випадку істотного погіршення ліквідності по наступних причинах:

- погіршення фінансового стану самого Банку;
- відсутність ліквідності у фінансовій системі в цілому.

Керівництво Банку в особі Голови Правління та його заступників приймає рішення, яким чином їх задовольнити за допомогою таких методів, як управління активами та пасивами (зобов'язаннями); щоб задовольнити свої потреби у ліквідності, Банк може вдатися до одного або кількох з наступних заходів:

- реалізувати ліквідні активи;
- збільшити суму короткострокових міжбанківських позичок (або залучити додаткові короткострокові вклади);
- скоротити суму неліквідних активів;
- збільшити суму строкових зобов'язань;
- збільшити обсяг власних коштів.

ЗАТ АБ «Радабанк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво учасника Фонду від 10.06.2002р. № 110.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2008 року становить 86 428 тис. грн. при нормативному значенні - не менше 74 194 тис. грн. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на кінець звітного року становить 80 000 тис. грн.

Платоспроможність Банку відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями та визначається нормативом адекватності регулятивного капіталу Банку, мінімальне значення якого становить 10 %. Фактичне значення цього нормативу на кінець 2008 року складало 167 % (у попередньому році – 177 %).

Припинення здійснення окремих видів банківських операцій в звітному році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами Банку в звітному році не мали місця.

Ризики, притаманні банківській діяльності, вимагають забезпечення функціонування належного і ефективного корпоративного управління в Банку.

Корпоративне управління – це спосіб управління та нагляду, що забезпечує досягнення Банком поставлених цілей, виходячи з наявних джерел капіталу. Це є комплекс взаємовідносин між керівництвом Банку, Наглядовою Радою, акціонерами та іншими зацікавленими особами Банку.

Дотримання сучасних принципів корпоративного управління є однією зі складових постійного та успішного вдосконалення діяльності Банку, а також підвищення рівня довіри акціонерів, інвесторів, клієнтів і вкладників до Банку.

ЗАТ АБ «Радабанк» розвиває корпоративне управління відповідно до принципів, що забезпечують:

- захист прав і законних інтересів акціонерів;
- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- дотримання всіх норм чинного законодавства;

- активну співпрацю з інвесторами, кредиторами, іншими зацікавленими особами для поліпшення рейтингів Банку;
- розкриття повної і достовірної інформації про Банк, у тому числі про фінансовий стан, економічні показники тощо;
- здійснення Наглядовою Радою функцій з управління діяльністю Банку згідно Статуту, у тому числі ефективного контролю за діяльністю Правління;
- сумлінне здійснення Правлінням ефективного керівництва поточною діяльністю Банку.

Протягом 2008 року ЗАТ АБ «Радабанк» послідовно втілював політику вдосконалення власної практики корпоративного управління.

Органами управління ЗАТ АБ «Радабанк» є Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада та Правління. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, органом контролю – Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття наступних рішень:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміна розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Наглядової Ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства;
- затвердження реєстратора Банку і умов договору з ним, а також розірвання договору з ним;
- затвердження порядку розподілу прибутку Банку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- реорганізація Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішень про обрання уповноваженої особи акціонерів для представлення інтересів акціонерів у випадках, передбачених законодавством України.

Банк дотримується вимог законодавства щодо порядку підготовки та скликання Загальних зборів акціонерів, що передбачає персональне письмове повідомлення кожного акціонера про проведення зборів із зазначенням порядку денного, часу та місця проведення зборів, та публікацію інформації про це.

Наглядова Рада Банку представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До компетенції Наглядової Ради Банку належать:

- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- у випадку необхідності, направлення вимоги про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку Правлінню Банку;
- розгляд та затвердження наданого Правлінням Банку фінансово-господарського плану (бюджету) Банку, стратегії розвитку Банку і звітів Правління Банку про виконання фінансово-господарського плану (бюджету) Банку;
- призначення та звільнення, у тому числі достроково, Голови Правління та членів Правління Банку;
- призначення зовнішнього аудитора Банку;
- затвердження умов оплати праці і матеріального стимулювання членів Правління Банку, керівників дочірніх підприємств, філій і представництв;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- призначення керівника служби внутрішнього аудиту, розгляд висновків (звітів, інформації) аудитора Банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- прийняття рішення про проведення Ревізійною комісією перевірки (ревізії) фінансово-господарської діяльності Банку, розгляд результатів перевірки Ревізійною комісією діяльності Банку і прийняття рішень по них;
- прийняття інших рішень, передбачених законодавством України і Статутом.

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

До складу Правління входять Голова Правління, заступники Голови Правління та головний бухгалтер.

До компетенції Правління Банку належать такі питання:

- попередньо обговорює всі питання, які необхідно розглянути на Загальних зборах акціонерів чи на засіданні Наглядової Ради, готує по них необхідні документи, організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради;
- розглядає результати діяльності Банку, питання організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інші питання діяльності Банку;
- затверджує правила процедури та інші внутрішні документи Банку;
- визначає організаційну структуру Банку;
- забезпечує дотримання законодавства в Банку та його філіях;
- вирішує питання добору, розміщення, підготовки та перепідготовки персоналу;

- розглядає проекти наказів, положення про підрозділи та приймає по них рішення;
- розглядає матеріали перевірок і ревізій, звіти керівників підрозділів Банку, та приймає по них рішення;
- розглядає баланси Банку та звіти керівників структурних підрозділів Банку;
- вирішує інші питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за збитки, що завдані Банку за їх рішеннями.

У 2008 році затверджено Положення про корпоративний кодекс Банку, в якому прийнято основні правила взаємодії керівників і персоналу. Дані правила є зведенням Корпоративних стандартів, підтверджуючих прихильність Банку принципам і правилам, які етичні, законні і дозволяють вести успішний бізнес.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Статутний капітал розподілений на 800 000 000 (вісімсот мільйонів) простих іменних акцій. Всі випущені акції розподілені між акціонерами. Істотну участь в акціонерному капіталі має іноземний інвестор - Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб - інвест" (Росія) у розмірі 90,0000 %.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

Баланс
на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	14 207	32 473
2	Кошти в інших банках	5	16 038	7 931
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	27 627	14 571
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	55 190	20 014
6	Відстрочений податковий актив		42	-
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	1 137	1 090
8	Інші активи	10	221	52
9	Усього активів		114 462	76 131
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти клієнтів	11	26 526	37 693
11	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		399	531
12	Резерви за зобов'язаннями	12	32	250
13	Інші фінансові зобов'язання	13	42	29
14	Інші зобов'язання	14	532	305
15	Усього зобов'язань		27 531	38 808
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
16	Статутний капітал	15	80 000	32 314
17	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 921	3 304
18	Резервні та інші фонди банку	16	5 010	1 705
19	Усього власного капіталу та частка меншості		86 931	37 323
20	Усього пасивів		114 462	76 131

Керівник _____

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер _____

Перехрест Галина Миколаївна

20 березня 2009 року

Виконавець:

Кравченко Л.В. т. 38-76-96

Звіт про фінансові результати

за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10 280	4 451
1.1	Процентні доходи	17	13 578	8 283
1.2	Процентні витрати	17	(3 298)	(3 832)
2	Комісійні доходи	18	2 193	1 233
3	Комісійні витрати	18	(131)	(49)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 823	25
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 206	55
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(2 321)	974
7	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1.7	1 511	681
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	1
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	170
10	Резерви за зобов'язаннями	12, 25	218	(232)
11	Інші операційні доходи	19	56	389
12	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(11 623)	(3 343)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 212	4 355
14	Витрати на податок на прибуток	21	(1 291)	(1 051)
15	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 921	3 304
16	Чистий прибуток/ (збиток)		1 921	3 304

Керівник _____ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер _____ Перехрест Галина Миколаївна

20 березня 2009 року

Виконавець:

Кравченко Л.В. т. 38-76-96

Звіт про рух грошових коштів

за 2008 рік

(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1921	3304
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація	20	303	299
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		2 103	(1 593)
4	Нараховані доходи		(167)	564
5	Нараховані витрати		(270)	(154)
6	Нарахований та відстрочений податок		(419)	(207)
7	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		13	2
8	Інший рух, що не є грошовим		(1 206)	(55)
9	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		2 278	2 160
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	(9 991)	8 038
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(13 503)	31 244
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-	1
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		46	1 590
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	11	(10 896)	4 442
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	13	13	(1)
16	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	12,14	258	230
17	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(31 795)	47 704

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
18	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	681
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(35 000)	(17 100)
20	Придбання основних засобів	9	(324)	(27)
21	Дохід від реалізації основних засобів	9	(12)	(2)
22	Придбання нематеріальних активів	9	(27)	(1)
23	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(35 363)	(16 449)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
24	Емісія звичайних акцій	15	47 686	-
25	Дивіденди виплачені	22	-	(3 562)
26	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		47 686	(3 562)
27	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 206	55
28	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(18 266)	27 748
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	32 473	4 725
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	14 207	32 473

Голова Правління _____

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер _____

Перехрест Галина Миколаївна

20 березня 2009 року
Виконавець: Ісаєва Т.В. т. 38-76-95

**Звіт про власний капітал
за 2008 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього Власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня попереднього року		32 314	1 518	3 749	37 581	37 581
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		32 314	1 518	3 749	37 581	37 581
3	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	3 304	3 304	3 304
4	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	3 304	3 304	3 304
5	Розподіл прибутку до резервних фондів	16		187	(187)	-	-
6	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	22	-	-	(3 562)	(3 562)	(3 562)
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		32 314	1 705	3 304	37 323	37 323
8	Скоригований залишок на початок звітного року		32 314	1 705	3 304	37 323	37 323
9	Прибуток/збиток за рік		-	-	1 921	1 921	1 921
10	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	1 921	1 921	1 921
11	Розподіл прибутку до резервних фондів	16	-	3 304	(3 304)	-	-
12	Емісія акцій	15	47 686	-	-	47 686	47 686
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		80 000	5 010	1 921	86 931	86 931

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року залишку за рахунком для обліку внесків за незареєстрованим статутним капіталом не було.

У складі залишку на рахунку для обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження, обліковувались:

- нараховані та неотримані доходи в сумі 360 тис. грн.;
- нараховані та несплачені витрати в сумі 202 тис. грн..

Голова Правління _____ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер _____ Перехрест Галина Миколаївна

20 березня 2009 року

Виконавець: Кравченко Л.В. т. 38-76-96

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

У своїй діяльності ЗАТ АБ „Радабанк” керується чинним законодавством України, зокрема Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про оподаткування прибутку підприємств”, Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України та іншими законами, нормативними документами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Державної податкової адміністрації, власним Статутом, рішеннями Правління Банку, обліковою політикою та внутрішніми Положеннями та Інструкціями Банку.

Структура ЗАТ АБ „Радабанк” складається із Наглядової Ради, Правління Банку, департаментів та відділів, до складу яких входять сектори. Структурні підрозділи Банку організовані з метою здійснення операцій, визначених в банківській ліцензії.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг на території України юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади від населення, надає кредити юридичним та фізичним особам, проводить операції з обміну валют, надає фінансові ресурси, здійснює касове та розрахункове обслуговування та надає інші банківські послуги своїм клієнтам в межах банківської ліцензії.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та національних стандартах бухгалтерського обліку. Відповідно до своєї облікової політики при складанні фінансової звітності Банк керується принципами зрозумілості, доречності (з урахуванням своєчасності), зіставності та достовірності, що включає правдиве подання, повноту висвітлення, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність (з урахуванням співвідношення вигоди і витрат).

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо існує ймовірність надходження до Банку або вибуття з нього майбутніх економічних вигод, пов'язаних з такими активами та зобов'язаннями та вони мають собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена. Основою оцінки активів та зобов'язань є історична (первісна) собівартість.

Бухгалтерський облік Банку ведеться в гривнях. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис.грн.”), якщо не зазначено інше.

При складанні фінансової звітності Банк робить припущення, що результати операцій і інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не в момент одержання або виплати коштів, та відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких вони відносяться (облік за методом нарахування), а також припущення, що Банк здійснює і в найближчому майбутньому продовжить здійснювати свою діяльність (безперервність діяльності).

Облікова політика Банком не застосовувалась відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, або застосовувалась з обмеженнями, до наступних статей звітності:

1. Оцінка зменшення корисності фінансових активів (наданих кредитів) здійснювалась шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма

видами кредитних операцій відповідно до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується;

2. Фінансові активи, що утримувались Банком до погашення, надані кредити та отримані строкові кошти (депозити) оцінювались за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки з урахуванням наступних обмежень:
 - ефективна ставка відсотка може не застосовуватись до фінансового інструменту зі строком користування до одного року, а також, якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто не більше 10 %.
 - якщо величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто не більше 1 % від суми номіналу, то вона відносилась на процентні доходи (витрати) під час визнання фінансового інструменту.

При цьому Банком робиться наступне припущення. Якщо фінансовий інструмент задовольняє таким обмеженням, то виходячи з принципу суттєвості вважається, що історична вартість приблизно дорівнює справедливій вартості такого інструмента.

3. Облік фінансових гарантій здійснювався на позабалансових рахунках, а не за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Справедлива вартість отриманого відшкодування визнавалась комісійними доходами періоду, в якому виникло зобов'язання.
4. Не визнається вплив гіперінфляції до 01.01.2001 року на статті капіталу та основних засобів;

Під час складання фінансового звіту застосовувались такі критерії визнання та оцінки активів і зобов'язань та пов'язаних з ними доходів (витрат):

- надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському обліку за собівартістю відповідно як актив та зобов'язання. На кожну наступну після визнання дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінювались за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка з урахуванням принципу суттєвості (обмежень, викладених вище). Процентний дохід визнається щомісяця під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів за номінальною ставкою (по договору);

- придбані цінні папери, що утримуються Банком до погашення первісно оцінюються за собівартістю та відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка з урахуванням принципу суттєвості (обмежень, викладених вище).

- придбані основні засоби та нематеріальні активи первісно оцінюються за первісною вартістю (собівартістю). Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із застосуванням таких методів:

1. за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

2. за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

- активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Результати переоцінок відображаються за рахунками доходів/витрат.

Річна фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480.

Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність

Консолідована фінансова звітність Банком не складалась, оскільки Банк не входить до консолідованої групи.

Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

Під час первісного визнання надані кредити, цінні папери в портфелі Банку до погашення та залучені строкові кошти клієнтів визнаються за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Банк оцінював вищезазначені категорії фінансових інструментів за собівартістю (вартістю придбання).

Примітка 1.5 Торгові цінні папери

У звітному році операції з торговими цінними паперами Банком не проводились.

Примітка 1.6 Кредити та заборгованість клієнтів

Під час здійснення Банком операцій з кредитування банків і клієнтів кредити оцінюються і відображаються за собівартістю (первісною вартістю). За наданими кредитами Банк щомісячно нараховує процентні доходи пропорційно сумі активу та терміну його використання.

Кредитний ризик виникає, коли є ймовірність непогашення кредитної заборгованості. Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори.

На всю суму прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів за наданими кредитами Банк формує резерви за рахунок витрат.

Банком сформовані резерви на покриття можливих витрат за такими операціями: кредитами, гарантіями, за коштами, що розміщені в інших банках у вигляді кредитів та за безумовними зобов'язаннями з кредитування. Стан сформованих резервів за кредитами, що надані банкам і клієнтам, та їх рух за звітний і попередній роки відображений у

Примітках 5 і 6.

Якщо кредитна заборгованість не сплачена в строк та відповідає будь-якій з ознак, визначених Законом України „Про оподаткування прибутку підприємств” та у випадках, коли за результатами здійснення всіх юридичних дій, заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона визнається Правлінням Банку безнадійною та списується за рахунок сформованого спеціального резерву.

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минулих роках, або зменшують витрати на формування резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

У звіті „Баланс” балансова вартість кредитів уключає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти за ними за вирахуванням суми сформованих резервів під кредитні ризики.

Зобов'язання кредитного характеру у вигляді фінансових гарантій та зобов'язань з кредитування обліковувались за позабалансовими рахунками. Структура і стан таких зобов'язань наведено у Примітці 25. Резерви за цими операціями і зміни за ними відображено у Примітці 12.

Загальні резерви під заборгованість для можливих збитків за кредитами за рахунок капіталу у звітному році Банком не створювались.

Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Банком у 2008 році було отримано дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості від знецінення цінних паперів на продаж та раніше списаних безнадійних доходів минулих років. Результат продажу відображений у Звіті про фінансові результати за статтею «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Примітка 1.8 Цінні папери у портфелі банку до погашення

До цінних паперів у портфелі до погашення Банк відносить 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.

Придбані цінні папери в портфелі до погашення первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату розрахунку (включаючи витрати на операції з їх придбання). На дату балансу цінні папери, що утримуються Банком до їх погашення, відображаються за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності, якщо балансова вартість цінних паперів перевищує суму очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування за борговими цінними паперами визначається як величина доходу, дисконтована за кожний період сплати такого доходу на ставку дохідності відповідного боргового цінного папера, плюс номінальна вартість цінного папера, дисконтована на ставку дохідності відповідного боргового цінного папера.

Процентні доходи за цінними паперами в портфелі Банку до погашення відображаються у Звіті про фінансові результати як процентні доходи (див. Примітку 17), втрати від зменшення корисності цінних паперів – як витрати на формування резервів (стаття «Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення»).

За станом на 31.12.2008 року, як і на кінець попереднього звітного періоду у портфелі Банку до погашення утримувались депозитні сертифікати Національного банку

України, резерви на втрати від зменшення корисності яких не формувались (див. Примітку 8).

Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість

За станом на 31 грудня 2008 року Банк не мав інвестиційної нерухомості.

Примітка 1.10 Основні засоби

Основні засоби первісно визнаються за первісною вартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації.

Після первісного визнання основні засоби оцінюються за моделлю собівартості відповідно МСБО 16, а саме: за первісною (історичною) або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість, яка амортизується, дорівнює різниці між первісною та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Банк очікує отримати від реалізації (ліквідації) активів після закінчення строку їх корисного використання, за вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем (ліквідацією).

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період використання об'єкта основних засобів. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта.

Протягом 2008 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Залишкова вартість, строки корисного використання й методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються по мірі необхідності. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання та належить до повноважень постійно діючої комісії по вводу в експлуатацію та списанню основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних швидкозношуваних предметів.

У 2008 році Банком було застосовано наступні діапазони строків корисного використання основних засобів та відповідні норми амортизації: група «Будинки, споруди та передавальні пристрої» - до 20 років, група «Машини та обладнання» - до 5 років (20%), група «Транспортні засоби» - до 10 років (10%), група «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» - до 8 років (12,5%), група «Інші основні засоби» - до 8 років (12,5%), група «Інші необоротні матеріальні активи» - до 4 років (25%).

У примітці 9 наведено структуру і зміни в основних засобах на протязі 2008 року і 2007 року.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів, вартість яких не перевищує 1 тис. грн., а строк корисного використання - більше одного року, нараховується у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

Первісна вартість повністю амортизованих (до ліквідаційної вартості) в 2008 році основних засобів становить 328 тис. грн.

У звітному році переоцінка, уцінка, дооцінка первісної вартості та перегляд строків корисного використання основних засобів не проводилися.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про фінансові результати (Примітка 20).

Витрати на ремонт та відновлення, утримання основних засобів відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Банк не укладав договорів на отримання в майбутньому основних засобів.
Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань не надавалися.

Примітка 1.11 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються, в основному, із придбаних ліцензій на право використання програмного забезпечення.

Первісна вартість нематеріальних активів включає вартість придбання та усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, установкою та введенням їх до експлуатації, що вважається Банком справедливою вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (примітка 9).

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює "нулю". Норма амортизації при введенні нематеріального активу в експлуатацію окремо по кожному об'єкту в залежності від строку його корисного використання встановлюється постійно діючою комісією. В більшості випадків норма амортизації дорівнює 25% на рік. Протягом 2008 року метод амортизації нематеріальних активів Банком не змінювався.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати (Примітка 20).

Переоцінка первісної вартості та перегляд строків корисного використання нематеріальних активів у звітному році не здійснювалися.

Договори про придбання в майбутньому нематеріальних активів у 2008 році не укладались.

Примітка 1.12 Оперативний лізинг (оренда)

Банком у 2008 році надавалося в оперативний лізинг КБ "Приватбанк" місце під розміщення його банкомату. Лізингові платежі щомісячно нараховувались та відображались у Звіті про фінансові результати за статтею «Інші операційні доходи» (Примітка 19). Строк дії договору закінчився 31 грудня 2008 року.

Примітка 1.13 Фінансовий лізинг (оренда)

Протягом 2008 року активи у фінансовий лізинг Банком не надавались.

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

За станом на 31 грудня 2008 року Банк не мав довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Примітка 1.15 Припинена діяльність

В 2007 і 2008 роках Банк не вів діяльності, що припиняється, відповідно до МСФЗ 5.

Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти

У звітному році Банк не використовував похідні фінансові інструменти для цілей хеджування.

Примітка 1.17 Податок на прибуток

Податок на прибуток у 2008 році сплачувався Банком по ставці 25 % і складав, відповідно до наданої до податкових органів податкової декларації за 2008 рік, 1283 тис. грн.

Податок на прибуток, розрахований як 25% від суми фінансового прибутку до сплати податку, становить 803 тис. грн.

Фактичні витрати по податку на прибуток за 2008 рік у фінансовому обліку становлять 1291 тис. грн., в тому числі: поточний податок на прибуток - 1333 тис. грн.; зменшення витрат на формування відстрочених зобов'язань з податку на прибуток - 42 тис. грн.

Витрати по поточному податку на прибуток формуються, виходячи з прогнозних даних про розмір оподатковуваного прибутку, розрахованого за правилами податкового обліку (термін надання декларації з податку на прибуток підприємств за 2008 рік – 09 лютого 2009 року).

Різниця суми податку на прибуток (збиток), розрахованого шляхом множення облікового прибутку Банку за 2008 рік на ставку 25%, від податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”, пояснюється відмінностями у формуванні доходів та витрат у фінансовому та податковому обліку.

Витрати, які не включаються до складу валових витрат в податковому обліку, але визнані у фінансовому обліку Банку, склали 534 тис. грн., в тому числі: витрати на утримання автотранспорту (витрати на автостоянку та паркування, 50% витрат на ПММ та оренду автомобіля); витрати на невиробничі товари та послуги (невиробнича оренда та супутні витрати, невиробничі послуги зв'язку, невиробничі витрати на відрядження, господарські витрати невиробничого характеру); витрати на створення резерву на відпустки; витрати на сплату невідшкодованого ПДВ по послугам від нерезидентів; витрати на сплату членських внесків до неприбуткових організацій, що не перевищують 2% від оподатковуваного прибутку 2007р.; негативний результат від списання основних фондів 2-4 груп, що продовжують амортизуватися у податковому обліку; витрати на формування резервів по стандартним кредитам, коррахункам, зобов'язанням та нарахованим доходам та інші витрати невиробничого призначення.

Витрати, які за правилами податкового обліку включаються до складу валових витрат, але не відображаються у фінансових результатах, склали 123 тис. грн., в тому числі: суми процентних доходів, що були раніше віднесені до валових доходів, а в поточному періоді віднесені на валові витрати, як сумнівні до повернення (подано позов на боржника); суми майбутніх витрат Банку на відпустки працівникам та на періодичні

видання; суми витрат на придбання нових МНМА та нематеріальних активів з ціною придбання нижче 1000 гривень; сума витрат на поліпшення основних засобів, що були віднесені на збільшення вартості основних засобів в фінансовому обліку, а в податковому обліку - були віднесені на валові витрати згідно п.8.7.1 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств".

Доходи, які включаються до складу валових доходів, але не відображаються у фінансовому обліку, склали 37 тис. грн., в тому числі: приріст запасів на складі; пасивний прибуток, одержаний за межами митної території України; процентний дохід по сумнівній заборгованості по кредитах, нарахований по рахунку 9603; доходи майбутніх періодів за оренду депозитних сейфів; інші доходи.

Доходи, які не включаються в оподаткування в поточному податковому періоді, але відображаються у фінансовому обліку, склали 10 тис. грн., в тому числі: доходи від здавання в оренду депозитних сейфів, раніше віднесені до валових доходів.

Різниця по амортизаційних відрахуваннях за даними фінансового та податкового обліку за 2008 рік складає 42 тис. грн. (76 тис. грн. в фінансовому обліку та 34 тис. грн. у податковому обліку).

Відображення відстроченого податку на прибуток здійснюється Банком на підставі вимог Наказу Міністерства фінансів України від 28.12.2000 №353 "Про затвердження Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 "Податок на прибуток" та Постанови НБУ від 19.03.2003 №121 "Про затвердження Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів" з урахуванням норм міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 12 „Податок на прибуток”.

Реалізація тимчасових різниць, що входять до складу відстроченого податку на прибуток, очікується в наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

За станом на 31 грудня 2008 року Банк визнавав відстрочені податкові активи (ВПА), що виникли внаслідок тимчасової різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку, у сумі 196 тис. грн., та визнавав відстрочені податкові зобов'язання (ВПЗ), що виникли внаслідок проведення у 2006 році переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Протягом 2008 року відбулось збільшення визнаних у попередніх роках ВПА на 41 тис. грн. в результаті перевищення суми фінансової амортизації над сумою податкової амортизації виробничих основних засобів. Сума ВПЗ протягом 2008 року не змінювалась. Банк не використовував визнані ВПА та ВПЗ для відображення поточного податку на прибуток у фінансовому обліку 2008 року. А в 2007 році за рахунок ВПЗ, що виникли за рахунок розбіжностей в фінансовому та податковому обліку операцій з цінними паперами, Банком було погашено поточне податкове зобов'язання на суму 899 тис. грн.

Інформація щодо структури поточного та відстроченого податку на прибуток надана в примітці 21 «Витрати на податок на прибуток».

Відстрочені податкові зобов'язання Банка у сумі 154 тис. грн. та відстрочені податкові активи у сумі 196 тис. грн. наприкінці звітного року були згорнуті так, як сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом. Відповідно, за станом на 31 грудня 2008 року у звіті Баланс відображено згорнутий залишок за статтею «Відстрочений податковий актив» у сумі 42 тис. грн.

В 2008 році не виникали тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані.

Примітка 1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2008 року загальними зборами учасників ЗАТ АБ «Радабанк» рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувалися.

Примітка 1.19 Доходи та витрати

Базовими принципами для визнання та обліку доходів і витрат є принципи обачності, нарахування і відповідності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може, бути достовірно визначеним, а також, якщо доходи та витрати відповідають реальному виникненню заборгованості за активами та зобов'язаннями. Вказані умови вважаються виконаними при наявності угод про надання чи отримання послуг, документів, які підтверджують надання або отримання послуг. Доходи визнаються тією мірою, у якій існує ймовірність надходження до Банку економічних вигод.

Доходи включають отримані процентні доходи, комісійні, доходи від продажу цінних паперів, валютних та інших операцій.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать та розраховуються, за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка з урахуванням обмежень, зазначених в Примітці 1.2.

Нарахування процентних доходів та витрат за номінальною ставкою за кредитними та депозитними операціями здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто за фактичну кількість днів у місяці, протягом яких мав місце залишок заборгованості, або залучених коштів.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат). Доходи (витрати) за безперервними послугами нараховуються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг. Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Доходи і витрати визнаються та відображаються за касовим методом, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому послуги фактично надаються (отримуються) або фінансовий результат операції не може бути достовірно оцінений, а також доходи у вигляді пені.

Торговельний дохід за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти та вартістю такої валюти за офіційним курсом НБУ.

Інший дохід відображається як дохід у Звіті про фінансові результати після завершення відповідних операцій.

У разі непогашення заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня сума несплачених доходів обліковується за рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів.

Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування визнаються сумнівними щодо отримання, якщо вони не отримані протягом 60 днів після закінчення строку сплати, передбаченого договором.

Нараховані доходи від операцій з цінними паперами визнаються сумнівними щодо отримання, якщо є наявність хоча б однієї з умов:

1. актив, за яким нараховані доходи, належить до негативно класифікованого;
2. заборгованість за нарахованими доходами прострочена більш ніж 60 днів.

Критерієм визнання сумнівними до отримання доходів від кредитних операцій Банку є наявність хоча б однієї з наступних умов:

1. платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів;
2. сплата нарахованих доходів прострочена понад 60 днів;
3. кредитна заборгованість по основному боргу визнана сумнівною щодо отримання.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною, вона обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості та подальше нарахування доходів та їх облік Банк здійснює за позабалансовими рахунками групи 960 «Не сплачені в строк доходи» до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, визначеного угодою.

У разі визнання заборгованості за нарахованими доходами безнадійною, вона списується за рахунок сформованих резервів та відображається на відповідних позабалансових рахунках групи 960.

Примітка 1.20 Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним валютним курсом на дату балансу, немонетарні статті в іноземній валюті, статті, що обліковуються за собівартістю - за офіційним валютним курсом на дату визнання (дату здійснення операції).

Усі монетарні статті в іноземній валюті відображені в фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2008 року та на 31.12.2007 року.

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

	31.12.2008р.	31.12.2007р.
долар США	7,70 грн.;	5,05 грн.;
євро	10,855460 грн.;	7,419460 грн.;
10 російських рублів	2,6208 грн.	2,0579 грн.

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ.

Результати переоцінки активів та пасивів визнаються в доходах (витратах) Банку при кожній зміні курсу гривні до іноземних валют і відображені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про фінансові результати.

Розрахунок реалізованого результату за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти та вартістю такої валюти за офіційним курсом НБУ і включається до Звіту про фінансові результати в статті «Результат від торгівлі іноземною валютою».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти будувалася на систематичному аналізі коливань валютних курсів.

Для обмеження ризиків збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти використовувалось регулювання валютної позиції, встановлення лімітів для проведення валютних операцій, обов'язкове дотримання чинного валютного законодавства .

Для регулювання валютної позиції проводились наступні операції:

- купівля – продаж готівкової та безготівкової іноземної валюти;
- одержання (сплата) іноземної валюти у вигляді доходів або витрат;
- конверсійні операції (виникнення вимог в одній валюті у разі розрахунків за ними в іншій валюті, що приводить до зміни структури активів при незмінності пасивів, і навпаки).

Проведення цих операцій забезпечувало підтримування розміру валютної позиції в межах нормативів, встановлених Національним банком України.

Валютна позиція визначалась щоденно і окремо щодо кожної іноземної валюти.

При проведенні операцій на міжбанківському валютному та кредитному ринках України Банк дотримувався встановлених лімітів. Кредитним Комітетом Банку після проведення аналізу фінансового стану банків-контрагентів встановлювались ліміти для операцій типу “forex”, “overnight” та “repo”. При проведенні операцій на міжбанківському та кредитному ринках робота в межах ліміту була обов’язковою.

Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов’язань

У звітному році взаємозалік активів і зобов’язань балансу не здійснювався.

Примітка 1.22 Звітність за сегментами

Звітність за сегментами за 2008 рік Банком не складалась.

Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У 2008 році відбулась зміна облікової політики Банку щодо створення забезпечення на виплату відпусток працівникам у відповідності до МСБО 37 оскільки для визнання такого забезпечення виконувались всі критерії стандарту, а саме: Банк має теперішнє зобов’язання, до якого спричинила минула подія; існує ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди для погашення цієї заборгованості і Банк може достовірно оцінити суму зобов’язань.

З станом на 31 грудня 2008 року результати зміни облікової політики відобразились в статті «Інші зобов’язання» звіту Баланс (примітка 14) та в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати (примітка 20) в сумі 461 тис.грн.

Перерахунок забезпечення на виплату відпусток працівникам за 2007 рік не є доцільним.

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

Україна вважалась країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Характеристики економічного середовища України вказують на те, що з 1 січня 2001 року гіперінфляція припинилась.

Банківська система України закінчила 2008 рік в умовах світової фінансової та економічної кризи, яка охопила і нашу державу. Наприкінці звітного року

першочерговими завданнями Банку було збереження ліквідності та платоспроможності, ефективно та безризикове розміщення вільних грошових ресурсів, завдяки чому негативні явища кризи не вплинули на фінансовий стан, а результати діяльності Банку на протязі всього року були прибутковими.

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

Банк вважає, що нові та переглянуті стандарти, що набули чинності з 1 січня 2008 року не мають впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Банк не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року та пізніших періодах.

Управлінський персонал Банку вважає, що вплив їх застосування не можна обґрунтовано оцінити і не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2008 року та 31 грудня 2007 року та на результати його діяльності за 2008 фінансовий рік та 2007 фінансовий рік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	907	1 623
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	762	27 182
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	726	226
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	11 812	3 442
4.1	України	11 812	3 442
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	14 207	32 473

В рядку 3 зазначено обсяг обов'язкових резервів, який має зберігатися на кореспондентському рахунку банку в Національному банку на кінець дня 31 грудня звітного року та попереднього року на виконання вимог Національного банку України щодо порядку формування обов'язкових резервів для банків України (для попереднього року - 100% від суми обов'язкових резервів, що сформована за попередній період, для звітного року - 90%). Станом на 31 грудня 2008 і 2007 рр. Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

В рядку 4 зазначено обсяг коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках та депозитах "овернайт" в уповноважених банках України, по яким резерви під знецінення не формувались; кошти на кореспондентських рахунках, що розміщені в банках-нерезидентах, по яким сформовано резерв під знецінення, відображено в примітці 5.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	15 926	8 000
1.1	Короткострокові кредити	15 926	8 000
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	2 074	11
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 962)	(80)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	16 038	7 931

В рядку 2 зазначаються кошти, розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих у банках-нерезидентах, під які сформовано резерв з урахуванням ризику країни відповідно до вимог Національного банку України щодо формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	15 926	-	15 926
1.1	Без затримки платежу	15 926	-	15 926
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	-	2 074	2 074
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 921)	(41)	(1 962)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	14 005	2 033	16 038

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	8 000	-	8 000
1.1	У 20 найбільших банках	8 000	-	8 000
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	-	11	11
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(80)	-	(80)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	7 920	11	7 931

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	80	161
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 882	(81)
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	1 962	80

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	24 360	14 683
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	-	189
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	253	221
4	Споживчі кредити фізичним особам	4 275	295
5	Резерв під знецінення кредитів	(1 261)	(817)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	27 627	14 571

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	683	4	130	817
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	390	30	24	444
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	1 073	34	154	1 261

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	2 090	26	4	134	2 254
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(863)	(26)	-	(4)	(893)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(544)	-	-	-	(544)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	683	-	4	130	817

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума (тис.грн.)	% (річних)	сума (тис.грн.)	% (річних)
1	2	3	4	5	6
1	Металургійне виробництво	6 000	21	4 250	28
2	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт; роздрібна торгівля автомобілями та мотоциклами	2 100	7	1 330	9
3	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	16 260	56	9 103	59
4	Надання індивідуальних послуг	-	-	189	1
5	Кредити, що надані фізичним особам	4 528	16	516	3
6	Усього (до знецінення):	28 888	100	15 388	100

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	9 491	-	146	9 637
2	Кредити, що забезпечені заставою, у тому числі:	14 869	254	4 128	19 251
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	1 000	1 000
2.2	Інше нерухоме майно	5 221	228	3 000	8 449
2.3	Грошові депозити	2 100	-	59	2 159
2.4	Інше рухоме майно	7 548	26	69	7 643
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	24 360	254	4 274	28 888

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	110	0	0	143	253
2	Кредити, що забезпечені:	14 573	189	221	152	15 135
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	3	3
2.2	Заставою, у тому числі:	14 573	189	221	149	15 132
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	189	-	-	189
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	221	-	221
2.2.3	Грошові депозити	13 854	-	-	15	13 869
2.2.4	Інше рухоме майно	719	-	-	134	853
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	14 683	189	221	295	15 388

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	24 360	254	4 274	28 888
1.1	Без затримки платежу	23 773	254	4 128	28 155
1.2	Із затримкою платежу більше ніж 367 днів	587	-	146	733
2	Резерв під знецінення за кредитами	(1 073)	(34)	(154)	(1 261)
3	Усього кредитів	23 287	220	4 120	27 627

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	189	111	163	463
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	14 683	-	110	132	14 925
2.1	Без затримки платежу	14 006	-	110	3	14 119
2.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 днів	677	-	-	129	806
3	Резерв під знецінення за кредитами	(683)	-	(4)	(130)	(817)
4	Усього кредитів	14 000	189	217	165	14 571

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	36 986	312	16 071	53 369
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	1 207	1 207
1.2	Інше нерухоме майно	11 283	228	14 565	26 076
1.3	Грошові депозити	2 200	-	59	2 259
1.4	Інше майно	23 503	84	240	23 827

Визначення справедливої вартості нерухомого майна житлового призначення, іншого нерухомого майна та іншого майна здійснювалось на підставі звітів незалежних оцінювачів, а також працівником Банку, що має сертифікат Фонду державного майна.

Справедлива вартість майна житлового призначення оцінювалась порівняльним методом, комерційна та інша нерухомість – порівняльним та доходним методом, інше майно (автотранспорт, товари, обладнання) - порівняльним методом.

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	15 963	156	11	16 130
1.1	Інше нерухоме майно	-	114	-	114
1.2	Грошові депозити	14 256	-	-	14 256
1.3	Інше майно	1 707	42	11	1 760

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня, у тому числі:	-	1
1.1	За собівартістю	-	2 503
1.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(2 502)
2	Переведено з портфелю цінних паперів до погашення	-	3 422
3	Реалізація цінних паперів на продаж	-	(2 901)
4	Проценти отримані	-	(522)
5	Списання цінних паперів у портфелі банку на продаж за рахунок сформованого резерву	-	(2 502)
6	Зменшення резерву за рахунок списання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	2 502
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня, у тому числі:	-	-
7.1	За собівартістю	-	-
7.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-

Цінні папери в портфелі банку на продаж як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітнього та попереднього років не використовувались.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	55 190	20 014
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього за мінусом резервів	55 190	20 014

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня, у тому числі:		20 014	3 121
1.1	За собівартістю		20 014	3 291
1.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(170)
2	Надходження		85 000	23 500
3	Погашення		(50 000)	(3 500)
4	Нараховані процентні доходи	17	326	318
5	Проценти отримані		(150)	(173)
6	Переведення цінних паперів у портфелі банку до погашення до портфелю банку на продаж	7	-	(3 422)
7	Розформування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення у зв'язку з переведенням до портфелю банку на продаж		-	170
8	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня, у тому числі:		55 190	20 014
8.1	За собівартістю		55 190	20 014
8.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Векселя	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	170	170
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(170)	(170)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-

У звітному році залишків під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення не було і рух резервів протягом звітного року не відбувався.

Цінні папери не використовувались банком в якості застави та як об'єкт операцій репо.

Таблиця 8.4. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	55 190	55 190	20 014	20 014
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	55 190	55 190	20 014	20 014

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	55 190	55 190
1.1	Державні установи та підприємства	55 190	55 190
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	55 190	55 190
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	55 190	55 190

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	20 014	20 014
1.1	Державні установи та підприємства	20 014	20 014
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	20 014	20 014
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	20 014	20 014

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	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
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	752	152	76	135	3	102	21	120	1361
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	774	638	123	229	7	350	21	209	2351
1.2	Знос на початок попереднього року	(22)	(486)	(47)	(94)	(4)	(248)	-	(89)	(990)
2	Надходження	-	5	-	-	11	21	-	4	41
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	4	2	-	-	-	-	-	-	6
4	Вибуття	-	-	(12)	-	-	(3)	(4)	-	(19)
5	Амортизаційні відрахування	(86)	(75)	(10)	(23)	(1)	(59)	-	(45)	(299)
6	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):	670	84	54	112	13	61	17	79	1090
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	778	638	94	226	17	363	17	213	2346
6.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	(108)	(554)	(40)	(114)	(4)	(302)	-	(134)	(1 256)
7	Надходження	-	216	-	40	-	50	-	28	334
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	15	11	-	-	-	-	11	4	41
9	Вибуття	-	(7)	-	(1)	-	-	(12)	(5)	(25)
10	Амортизаційні відрахування	(87)	(48)	(10)	(23)	(1)	(94)	-	(40)	(303)
11	Балансова вартість на кінець звітнього року	598	256	44	128	12	17	16	66	1137
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	794	781	94	265	17	410	16	237	2614
11.2	Знос на кінець звітнього року	(196)	(525)	(50)	(137)	(5)	(393)	-	(171)	(1 477)

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року:

Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу; Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються, а також таких, які вилучені з експлуатації на продаж; первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів у 2008 році - 328 тис. грн.; Банк не мав створених нематеріальних активів та нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності; протягом звітнього періоду не відбувалось збільшення або зменшення вартості основних засобів та нематеріальних активів, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 10. Інші активи

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2	-
2	Передоплата за послуги	184	17
3	Інше	35	36
4	Резерв	-	(1)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	221	52

В рядку 3 «Інше» зазначена сума складається з:

- запасів матеріальних цінностей на складі та в підзвітах – 34,3 тис.грн.;
- суми авансу працівникам Банку на витрати з відрядження – 0,5 тис.грн.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні підприємства:	2	6
1.1	Поточні рахунки	2	6
2	Інші юридичні особи:	20 087	14 266
2.1	Поточні рахунки	19 722	5 101
2.2	Строкові кошти	365	9 165
3	Фізичні особи:	6 437	23 421
3.1	Поточні рахунки	99	145
3.2	Строкові кошти	6 338	23 276
4	Усього коштів клієнтів	26 526	37 693

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	56	0.21	-	-
2	Переробна промисловість	2 430	9.16	2 271	6.02
3	Будівництво	213	0.80	306	0.81
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 912	59.99	9 970	26.45
5	Діяльність готелів та ресторанів	5	0.02	3	0.01
6	Діяльність транспорту та зв'язку	14	0.05	70	0.19
7	Фінансова діяльність	44	0.17	85	0.23
8	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	436	1.64	389	1.03
9	Освіта	1	-	-	-
10	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3	0.01	58	0.15
11	Надання комунальних та індивідуальних послуг; діяльність у сфері культури та спорту	458	1.73	530	1.41
12	Інше (у т.ч. діяльність приватних нотаріусів та адвокатів)	6 954	26.22	24 011	63.70
13	Усього коштів клієнтів:	26 526	100	37 693	100

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	250	250
1.1	Гарантії, надані клієнтам	3	3
1.2	Зобов'язання з кредитування	247	247
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року	(218)	(218)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	32	32
3.1	Гарантії, надані клієнтам	22	22
3.2	Зобов'язання з кредитування	10	10

Таблиця 12.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	18	18
1.1	Гарантії, надані клієнтам	13	13
1.2	Зобов'язання з кредитування	5	5
2	(Збільшення)/ зменшення резерву протягом року	232	232
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	250	250
3.1	Гарантії, надані клієнтам	3	3
3.2	Зобов'язання з кредитування	247	247

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	42	29
2	Усього інших фінансових зобов'язань	42	29

В рядку 1 «Кредиторська заборгованість» зазначена сума, яка складається з:

- коштів клієнтів Банку за недіючими рахунками – 20 тис.грн.;
- суми отриманої застави за ключі від індивідуальних сейфів – 22 тис.грн.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	117	289
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	375	1
3	Доходи майбутніх періодів	8	10
4	Інші	32	5
5	Усього	532	305

В рядку 4 «Інші» зазначена сума кредиторської заборгованості за послуги за договорами господарської діяльності Банку, за якими строк сплати на дату звітності не настав.

Примітка 15. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня попереднього року	323 140	32 314	32 314
2	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	323 140	32 314	32 314
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	476 860	47 686	47 686
4	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	800 000	80 000	80 000

Номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн.

Загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 800 000 тис. штук, у тому числі випущених і сплачених у звітному році - 476 860 тис. одиниць.

Примітка 16. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки основних засобів	Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банків
1	2	3	4	5
1	Залишки на 1 січня попереднього року	463	1 055	1 518
2	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	187	187
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітнього року)	463	1 242	1 705
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	3 304	3 304
5	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року	463	4 547	5 010

Фонд переоцінки основних засобів призначений для обліку результатів переоцінки основних засобів та відстрочених податків за результатами переоцінки основних засобів у власному капіталі.

Резервний фонд банку створено за рахунок прибутку згідно із законодавством України. Банк формує резервний фонд у розмірі не менше 5 % прибутку за звітний рік. У 2008 році Банком перераховано до резервного фонду весь прибуток 2007 року в сумі 3 304 тис.грн.

Кошти резервного фонду призначені для покриття загальних банківських ризиків, включаючи можливі майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	3 728	5 942
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	131
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	327	187
4	Коштами в інших банках	9 330	1 969
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	193	42
6	Інші	-	12
7	Усього процентних доходів	13 578	8 283
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(875)	(322)
9	Строковими коштами фізичних осіб	(2359)	(3 460)
10	Строковими коштами інших банків	-	(3)
11	Поточними рахунками	(64)	(47)
12	Усього процентних витрат	(3 298)	(3 832)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	10 280	4 451

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	2 193	1 233
1.1	Розрахункові операції	228	233
1.2	Касове обслуговування	666	445
1.3	Операції з цінними паперами	-	1
1.4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	886	548
1.5	Гарантії надані (примітка 12)	6	3
1.6	Кредитне обслуговування клієнтів	407	2
1.7	Інші	-	1
2	Усього комісійних доходів	2 193	1 233
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(131)	(49)
3.1	Розрахункові операції	(27)	(23)
3.2	Касове обслуговування	(100)	(22)
3.3	Інші	(4)	(4)
4	Усього комісійних витрат	(131)	(49)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	2 062	1 184

В рядку 3.3 «Інші» зазначено комісії за зарахування заробітної плати працівників банку на платіжні картки в іншому банку.

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Оперативна оренда	6	4
2	Штрафи, пені, що отримані банком	-	1
3	Результат від продажу нумізматичної продукції	-	347
4	Використання індивідуальних сейфів	38	35
5	Надання довідок за кредитними операціями	11	2
6	Обслуговування банків	1	-
7	Усього операційних доходів	56	389

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(6 528)	(1 621)
2	Амортизація основних засобів (примітка 9)	(263)	(254)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (примітка 9)	(40)	(45)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів; господарські, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(752)	(534)
5	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)	(2 219)	(438)
6	Професійні послуги	(1 146)	(116)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(101)	(3)
8	Витрати на охорону	(251)	(140)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(17)	(27)
10	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(101)	(127)
11	Податок на додану вартість	(35)	-
12	Витрати на відрядження	(141)	(4)
13	Представницькі витрати	(9)	-
14	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(7)	(3)
15	Негативний результат від вибуття основних фондів	(13)	(2)
16	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(28)
17	Спонсорство та доброчинність	-	(1)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(11 623)	(3 343)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 333)	(1 017)
2	Відстрочений податок на прибуток	42	(34)
3	Усього	(1 291)	(1 051)

Таблиця 21.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5
1	Відстрочений податковий актив внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому та фінансовому обліку	154	42	196
2	Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої"	(154)	-	(154)
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	42	42
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	42	42

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня попереднього року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року
1	2	3	4	5
1	Відстрочений податковий актив внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому та фінансовому обліку	116	38	154
2	Відстрочені податкові зобов'язання за операціями з цінними паперами	(826)	826	-
3	Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої"	(154)	-	(154)
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(864)	864	-
4	Визнаний відстрочений податковий актив	(864)	864	-

Примітка 22. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
		за простими акціями	за простими акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	3 562
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	(3 562)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збитки внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань.

В 2008 році Банк приділяв велику увагу кредитному ризику як одному з основних банківських ризиків. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Управління кредитним ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк».

Мета управління кредитним ризиком – сприяти підвищенню вартості власного капіталу банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників; працівників; спостережної ради й акціонерів (власників); органів банківського нагляду; інших сторін.

Для зменшення кредитного ризику Банк в 2008 році використовував наступні засоби мінімізації:

- Зважена оцінка платоспроможності позичальника як на етапі видачі кредиту, так і щоквартально на основі фінансової інформації позичальника. В 2008 році були актуалізовані методики оцінки фінансового стану позичальників фізичних осіб та позичальників приватних підприємств.

- Отримання інформації про кредитну історію позичальника через кредитне бюро на етапі видачі кредиту (Банк є користувачем Українського Бюро кредитних історій);

- Щомісячна оцінка якості кредитного портфелю, яка робиться на основі обов'язкових платежів за кредитом;

- Забезпечення кредитів ліквідною заставою (критерії застави описані в Положенні про Кредитну політику. В цьому Положенні також описані предмети застави, які не можуть бути прийняті як забезпечення за кредитами);

- Щомісячний перерахунок суми резервів під кредити на основі оцінки якості портфелю (згідно Постанови НБУ № 279 від 06.07.2000р.). На підставі проведеної оцінки фінансового стану позичальника та забезпечення по кредиту, а також враховуючи стан заборгованості по кредиту, щомісячно проводиться класифікація кредиту за ступенем ризику;

- Щоденне дотримання лімітів, встановлених Постановою НБУ № 368 від 28.08.2001р. (Н7, Н8, Н9, Н10, Н11 та Н12);

- Диверсифікація кредитного портфелю, яка досягалась через надання кредитів суб'єктам підприємництва не пов'язаних галузей економіки та фізичним особам.

В процесі управління кредитним ризиком задіяні всі підрозділи, які пов'язані з видачею кредиту. Цей процес описано в Положенні про Кредитну політику, яке було актуалізовано в 2008р.

Згідно даного Положення процес управління кредитним ризиком починається з моменту, коли клієнт надав документи співробітникам Фронт-офісу (Відділ по роботі з клієнтами). На них покладається попередня оцінка нового клієнта. І якщо даний клієнт не відповідає заданим мінімальним умовам (фінансові параметри відсікання Позичальників), то надання кредиту неможливе.

Далі підключаються служба ризик-менеджменту та інші служби, які мають скласти висновки стосовно подальшого співробітництва з потенційним клієнтом.

Рішення про видачу кредиту приймає Кредитний комітет. Положення про Кредитний комітет ЗАТ АБ «Радабанк» було актуалізовано в 2008р. На Кредитний комітет також покладено функції встановлення такого співвідношення дохідність/ризик, яке відповідає стратегічним цілям Банку; делегування повноважень (встановлення лімітів), а також визнання заборгованості проблемною.

Контроль за дотриманням клієнтами своїх зобов'язань покладений на Відділ підтримки кредитних продуктів, який проводить подальшу роботу з виданими кредитами. При цьому служби ризик-менеджменту оцінюють ризик портфелю в цілому.

Також Положення про Кредитну політику описує організацію роботи з проблемними кредитами, яка залежить від причин виникнення такої заборгованості та від важкості фінансових труднощів позичальника. Затвердження конкретної схеми роботи з конкретним проблемним активом покладено на Кредитний комітет.

Протягом 2008 року Банк жодного разу не порушував нормативи кредитного ризику, встановлені НБУ. На кінець дня 31 грудня 2008 року дані нормативи становили:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 15% (у попередньому році - 23%); нормативне значення - не більше 25%;
- Норматив великих кредитних ризиків - 25% (у попередньому році - 79%) ; нормативне значення - не більше 800%;
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру - 2% (у попередньому році - 5%) ; нормативне значення - не більше 5%;
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам - 2% (у попередньому році - 5%) ; нормативне значення - не більше 30%;
- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 15%;
- Норматив загальної суми інвестування - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 60%.

Ринковий ризик.

Банк наражається на ринковий ризик, який виникає у зв'язку з відкритими позиціями по процентним ставкам, валютам і інструментам капіталу, які підпадають під вплив загальних та специфічних коливань ринку.

В 2008р. Банк приділяв увагу ринковому ризику, який є ризиком того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління всіма цими ризиками описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк». Однак, інший ціновий ризик в даному Положенні означений як «ринковий ризик» у відповідності до Методичних вказівок з інспектування банків «Система оцінки ризиків», які затверджені Постановою НБУ №104 від 15.03.04р., де поняття «інший ціновий ризик» не виділяється окремо, а означено під назвою «ринковий ризик».

Валютний ризик.

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

Управління валютним ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк». Управління валютним ризиком полягає в забезпеченні оптимальних величин відкритих валютних позицій Банку шляхом здійснення операцій, що впливають на величину відкритих валютних позицій Банку. Оперативне управління величиною відкритої валютної позиції Банку здійснюється на щоденній основі Департаментом Казначейства, який розробляє порядок і процедури такого управління. Методологічну підтримку та поточний контроль за показниками ризику ліквідності здійснює Департамент ризик-менеджменту.

В 2008 році були актуалізовані Положення про Політику управління активами та пасивами та Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами.

Управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та жорсткого контролю над проведенням торговельних (спекулятивних) валютних операцій.

Реалізація даної задачі полягає в здійсненні процесів ідентифікації валютних ризиків, їх оцінки (вимірювання), моніторингу і контролю.

Виявлення (ідентифікація) валютних ризиків відбувається під час аналізу торгових та комерційних валютних операцій Банку в процесі прийняття рішення про її проведення, або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в ході послідуного моніторингу цих операцій або відкритих валютних позицій в цілому.

Для управління валютним ризиком Банк в 2008 році використовував наступні засоби:

- Щоденний розрахунок та контроль за нормативами ризику загальної відкритої валютної позиції.

На кінець дня 31 грудня 2008 року дані нормативи становили:

- Норматив загальної відкритої валютної позиції – 4% (у попередньому році - 5%); нормативне значення - не більше 30%;
- Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 4% (у попередньому році - 5%); нормативне значення - не більше 20%;
- Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 10%.

- Щоденний аналіз курсу за обсяги проданої валюти.

Протягом 2008 року Банк жодного разу не порушував нормативи ризику загальної відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України.

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітнього року - монетарні активи	На звітну дату звітнього року - монетарні зобов'язання	На звітну дату попереднього року - монетарні активи	На звітну дату попереднього року - монетарні зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Долари США	6 551	3 292	1 886	572
2	Євро	8 520	8 398	379	24
3	Російські рублі	2 036	1 946	2 028	2 008
4	Усього	17 107	13 637	4 293	2 603

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у таблицях 23.2 та 23.3.

Таблиця 23.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього 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%	163	163	66	66
2	Послаблення долара США на 5%	(163)	(163)	(66)	(66)
3	Зміцнення євро на 5%	6	6	18	18
4	Послаблення євро на 5%	(6)	(6)	(18)	(18)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	5	5	1	1
6	Послаблення російського рубля на 5%	(5)	(5)	(1)	(1)

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Таблиця 23.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньо зважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього 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%	112	112	66	66
2	Послаблення долара США на 5%	(112)	(112)	(66)	(66)
3	Зміцнення євро на 5%	4	4	17	17
4	Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(17)	(17)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	4	4	1	1
6	Послаблення російського рубля на 5%	(4)	(4)	(1)	(1)

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

При розрахунку показників для таблиць 23.2 та 23.3. було враховано вплив на прибуток та капітал Банку відповідно до коливань валютних курсів. Розрахунок йшов

наступним чином: було взято всі вимоги у конкретній валюті, від яких були відняті всі зобов'язання у цій же валюті. Різниця була помножена на відповідний валютний курс та на відсоток прогнозованої зміни цього курсу (у даному випадку 5%).

Таблиці 23.2 та 23.3 показують, що Банк більш за все піддається ризику коливань курсу долара. Банк має довгу позицію за всіма валютами, отже негативно на фінансовий результат буде впливати тільки зміцнення національної валюти. Коливання курсу у розмірі 5% не є критичним для банку. Розрахункова сума можливих збитків у 2008р. менше за річний прибуток приблизно у 10 разів. Аналіз динаміки 2007- 2008 рр. свідчить про збільшення відкритої валютної позиції банку. Крім того, пройшли зміни в структурі позицій: позиція у євро зменшилася майже у 3 рази, а позиція у доларах виросла в 2,5 рази.

Порівняння впливу курсу на звітну дату з середньозваженим курсом (таблиця 23.2 з таблицею 23.3) з показує, що в 2007р. різниці майже не було, а в 2008р. ризик від курсу на звітну дату був більшим за ризик від середньозваженого курсу, що говорить про більші коливання курсу у 2008р., ніж у 2007р.

Відсотковий ризик.

Відсотковий ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті неспівпадання строків його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління відсотковим ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк». Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах переоцінки) чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку. Під чутливими до зміни процентної ставки активами і зобов'язаннями маються на увазі такі прибуткові активи і платіжні зобов'язання банку, процентна ставка по яких може змінитися протягом даного інтервалу часу унаслідок її періодичної переоцінки (при плаваючій ставці) або унаслідок погашення активу або зобов'язання. Управління структурою чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку здійснюється шляхом ціноутворення на прибуткові активи і платіжні пасиви залежно від їх виду і строковості.

В 2008 році були актуалізовані Положення про Політику управління активами та пасивами та Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами.

Для управління відсотковим ризиком Банк в 2008 році використовував наступні засоби:

- Щоденний аналіз середньозважених процентних ставок виданих кредитів та залучених депозитів;
- Щомісячний аналіз середньозважених ставок кредитів;

В таблиці 23.4 показані активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю залежно від строків перегляду процентних ставок або строків погашення, в залежності від того, яка з дат є ранішньою.

Таблиця 23.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	8
	Попередній рік					
1	Усього фінансових активів	50 480	15 723	8 394	392	74 989
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 473	-	-	-	32 473
1.2	Кошти в інших банках	7 931	-	-	-	7 931
1.3	Кредити та заборгованість клієнтів	74	5 711	8 394	392	14 571
1.4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10 002	10 012	-	-	20 014
2	Усього фінансових зобов'язань	11 989	12 698	13 010	25	37 722
2.1	Кошти клієнтів	11 960	12 698	13 010	25	37 693
2.2	Інші фінансові зобов'язання	29	-	-	-	29
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	38 491	3 025	(4 616)	367	37 267
	Звітний рік					
4	Усього фінансових активів	85 435	11 176	6 458	9 993	113 062
4.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 207	-	-	-	14 207
4.2	Кошти в інших банках	16 038	-	-	-	16 038
4.3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	11 176	6 458	9 993	27 627
4.4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	55 190	-	-	-	55 190
5	Усього фінансових зобов'язань	20 402	5 659	506	1	26 568
5.1	Кошти клієнтів	20 360	5 659	506	1	26 526
5.2	Інші фінансові зобов'язання	42	-	-	-	42
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	65 033	5 517	5 952	9 992	86 494

Якщо б станом на 31 грудня 2008 року відсоткові ставки були б на 200 базисних пунктів вище при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 1 447 тис.грн вище. Якщо б станом на 31 грудня 2008р. відсоткові ставки були б на 200 базисних пунктів нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 1 760 тис.грн. нижче.

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за деякими фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		гривня	долари США	російський рубль	гривня	долари США	Євро
1	2	3	4	6	7	8	9
	Активи						
1	Кошти в інших банках	17,24	20,00	-	11,40	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16,70	-	-	14,72	14,00	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	16,79	-	-	4,62	-	-
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів (строкові рахунки)	14,39	10,50	9,50	15,39	4,49	5,00

В таблиці процентна ставка у відсотках розрахована у річному обчисленні. Проценти за статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Інший ціновий ризик.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Управління іншим ціновим ризиком в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк». Однак, інший ціновий ризик в даному Положенні означений як «ринковий ризик» у відповідності до Методичних вказівок з інспектування банків «Система оцінки ризиків», які затверджені Постановою НБУ №104 від 15.03.04р., де поняття «інший ціновий ризик» не виділяється окремо, а означено під назвою «ринковий ризик».

В 2008р. Банк приділяв увагу цьому виду ризику. Були актуалізовані Положення про Інвестиційну політику та Положення про Інвестиційний комітет.

Банк використовує наступні методи зниження цінового ризику:

- При формуванні інвестиційного портфеля Банк дотримується «пасивної» стратегії, яка на відміну від «агресивної» стратегії не передбачає максимізації прибутку по портфелю цінних паперів і відповідно є менш ризикована (методи пасивної стратегії - методи «сходів» та «штанги»);
- Банк вкладає кошти в активи до погашення, уникаючи спекулятивних операцій.

Майже всі операції з цінними паперами, які проводив Банк в 2008р., були операції з купівлі депозитних сертифікатів НБУ до погашення, ціновий ризик яких надзвичайно низький.

Географічний ризик

Банк усвідомлює, що управління географічним ризиком (і взагалі ризиками концентрації) є невід'ємною частиною управління ризиками банку. Тому в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк» знаходиться окремий розділ «Портфельні ризики (ризики концентрації)».

Управління географічним ризиком відбувається на основі наступного підходу: Ліміти, що регулюють географічну концентрацію, обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони можуть встановлюватися по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів у вигляді максимальних сум (та/або граничних

часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

З огляду на те, що Банк майже не проводить операцій з контрагентами-нерезидентами, а також має тільки 1 відділення, яке у 2008р. не проводило операцій, конкретні нормативи для географічного ризику не встановлені. Дані нормативи можна встановити після прийняття відповідного рішення Правлінням банку.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2008р. наведено у таблиці 23.6.

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 207	-	-	14 207
2	Кошти в інших банках	13 964	-	2 074	16 038
3	Кредити та заборгованість клієнтів	27 627	-	-	27 627
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	55 190	-	-	55 190
5	Усього фінансових активів	110 988	-	2 074	113 062
6	Нефінансові активи	1 400	-	-	1 400
7	Усього активів	112 388	-	2 074	114 462
	Зобов'язання		-		
8	Кошти клієнтів	26 009	-	517	26 526
9	Інші фінансові зобов'язання	42	-	-	42
10	Усього фінансових зобов'язань	26 051	-	517	26 568
11	Нефінансові зобов'язання	963	-	-	963
12	Усього зобов'язань	27 014	-	517	27 531
13	Чиста балансова позиція	85 374	-	1 557	86 931
14	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 26)	29 844	-	-	29 844

Інші країни включають переважно Російську Федерацію та Кіпр.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2007р. наведено у таблиці 23.7.

Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 473	-	-	32 473
2	Кошти в інших банках	7 920	-	11	7 931
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 571	-	-	14 571
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	20 014	-	-	20 014
5	Усього фінансових активів	74 978	-	11	74 989
6	Нефінансові активи	1 142	-	-	1 142
7	Усього активів	76 120	-	11	76 131
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	37 051	52	590	37 693
9	Інші фінансові зобов'язання	29	-	-	29
10	Усього фінансових зобов'язань	37 080	52	590	37 722
11	Нефінансові зобов'язання	1 086	-	-	1 086
12	Усього зобов'язань	38 166	52	590	38 808
13	Чиста балансова позиція	37 954	(52)	(579)	37 323
14	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 26)	15 521	-	-	15 521

Інші країни включають переважно Російську Федерацію та Кіпр.

Таблиці 23.6 та 23.7. свідчать про те, що у 2007 та 2008 роках Банк майже не проводив операцій з нерезидентами (частка операцій з нерезидентами у активах на кінець дня 31 грудня 2008р. становить близько 2%). Порівняно с 2007 роком у 2008 році виросла довга позиція стосовно операцій з резидентами інших країн (переважно РФ), але все одно така позиція не може вважатися значущою для Банку.

Концентрація інших ризиків

Банк усвідомлює, що управління ризиками концентрації є невід'ємною частиною управління ризиками банку. Тому в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк» знаходиться окремий розділ «Портфельні ризики (ризики концентрації)».

Ризики концентрації поділяються на підгрупи, які мінімізуються за допомогою наступних лімітів:

- *Ліміти (обмеження), що регулюють галузеву концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні галузі. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі галузі.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють географічну концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють продуктову концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні банківські продукти. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі банківські продукти.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо структурних підрозділів.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в розрізі структурних підрозділів. Вони встановлюються по Банку в розрізі структурних підрозділів та доводяться до останніх у вигляді граничних обсягів їх кредитно-інвестиційних портфелів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.* Ці ліміти обмежують сукупний розмір заборгованості інсайдерів. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До кредитного відділу зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) заборгованості інсайдерів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за групами контрагентів.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за групами контрагентів (державна, банки, суб'єкти господарської діяльності, фізичні особи). Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за групами контрагентів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за видами забезпечення.* Ці ліміти обмежують граничні частки та суми вкладень Банку за видами забезпечення. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді граничних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за видами забезпечення.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за сумами вкладень.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за обсягами таких вкладень. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в розрізі обсягів.

З вищенаведених лімітів у 2008р. використовувалися такі: ліміти, що регулюють концентрацію за групами контрагентів та ліміти, що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.

Ризик ліквідності.

В 2008р. Банк приділяв велику увагу ризику ліквідності як одному з основних банківських ризиків. Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в Банку описано в Положенні щодо Політик управління основними ризиками в ЗАТ АБ «Радабанк».

В 2008р. були актуалізовані Положення про Політику управління активами та пасивами та Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами (Протокол засідання Правління № 28 від 19.12.08р.).

Згідно Політики управління активами та пасивами для управління ризиком ліквідності в Банку прийнята трирівнева система. Перший рівень охоплює розробку стратегічних планів. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються при складанні Бізнес-плану банку у вигляді об'ємів і структури активів і зобов'язань Банку. Стратегічне управління покладено на Наглядову Раду та Правління Банку. На другому рівні визначаються тактичні завдання і шляхи їх реалізації. Тактичне управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами і пасивами і полягає в регулярному аналізі, відповідній звітності і виробленні вказівок для підрозділів Банку, що безпосередньо впливають на об'єми і структуру операцій Банку. Управління третього рівня, оперативне, полягає в приведенні у відповідність поточних виплат і надходжень коштів, і здійснюється на щоденній основі Департаментом Казначейства Банку. Методологічну підтримку та поточний контроль за показниками ризику ліквідності здійснює Департамент ризик-менеджменту.

Для управління ризиком ліквідності Банк у 2008 році використовував наступні методи:

- Щодекадний аналіз співвідношень активів і пасивів за сумами та строками до погашення для забезпечення ефективності поточного управління очікуваними потоками грошових коштів. GAP-аналіз;

- Щомісячний аналіз концентрації зобов'язань з метою виявлення великих концентрацій залежності від будь-якого окремого контрагента або галузі економіки (в тому числі депозити великих клієнтів);

- Щоденний розрахунок та контроль за нормативами ліквідності:

На кінець дня 31 грудня 2008 року дані нормативи становили:

- Норматив миттєвої ліквідності – 82% (у попередньому році - 619%); нормативне значення - не менше 20%;

- Норматив поточної ліквідності – 430% (у попередньому році - 503%); нормативне значення - не менше 40%;

- Норматив короткострокової ліквідності – 411% (у попередньому році - 171%); нормативне значення - не менше 20%.

- Щоденний прогноз ресурсної позиції на 1 день, який проводиться на основі запланованих видач та погашень в Банку за 1 день. Інформація від Відділу підтримки кредитних продуктів та від Відділу підтримки депозитних продуктів поступає в Департамент казначейства, де і формується прогноз.

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній роки наведено у таблицях 23.8 та 23.9.

Таблиця 23.8. Ризик ліквідності за звітний рік

(тис.грн.)

N	з/п	Назва показника	Строк погашення													усього	
			на вимогу	Овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років		понад 10 років
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01		Готівкові кошти	907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907
		У тому числі:															
1.1		банкноти та монети	907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907
02		Кошти НБУ, у тому числі:	1488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1488
2.1		кошти на вимогу	1488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1488
03		Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України, у тому числі:	-	-	46178	9012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55190
3.3		у портфелі банку до погашення	-	-	46000	9000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55000
3.4		нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	-	-	178	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190
04		Кошти в інших банках, у тому числі:	13886	-	-	15926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29812
4.1		кошти на вимогу	13886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13886
4.9		короткострокові кредити	-	-	-	15926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15926
05		Операції з клієнтами, у тому числі:	-	-	-	-	59	11592	69	6389	-	-	9408	385	253	-	28155
5.1		кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	-	-	11592	-	6389	-	-	5408	385	-	-	23774
5.6		кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	59	-	69	-	-	-	4000	-	-	-	4128
5.7		іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	253	-	253
07		Дебіторська заборгованість	42	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58
09		Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82	-	-	82
10		Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	259	173	598	1056
14		Інші активи	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
15		Усього активів (I), з них:	16357	-	46178	24938	75	11592	69	6389	26	-	9408	726	426	598	116782
15.1		чутливі до зміни процентної ставки	-	-	46000	24926	59	11592	69	6389	-	-	9408	385	253	-	99081
19		Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	19708	-	114	-	141	110	-	-	-	-	-	-	-	-	20073
19.1		кошти суб'єктів господарювання на вимогу	19694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19694
19.2		короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	110	-	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251
19.3		довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	-	-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109
19.4		нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	14	-	4	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	19
20		Кошти фізичних осіб, у тому числі:	178	8	32	305	1290	4118	390	116	1	-	-	-	-	-	6438
20.1		кошти фізичних осіб на вимогу	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
20.2		короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	7	8	10	41	298	407	-	-	-	-	-	-	-	-	771
20.3		довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	13	-	22	252	959	3644	380	114	1	-	-	-	-	-	5385
20.4		нараховані витрати за коштами фізичних осіб	59	-	-	12	33	67	10	2	-	-	-	-	-	-	183
21		Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
21.1		на вимогу	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
25		Кредиторська заборгованість	504	-	-	-	8	453	-	-	-	-	-	-	-	-	965
30		Усього зобов'язань (II)	20406	8	146	305	1439	4681	390	116	1	-	-	-	-	-	27492
		З них:															
30.1		чутливі до зміни процентної ставки	20	8	142	293	1398	4160	380	114	1	-	-	-	-	-	6516
31		Невідповідність (I) - (II)	-4049	-8	46032	24633	-1364	6911	-321	6273	25	-	9408	726	426	598	89290
32		Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86931
33		Усього пасивів (III):	20406	8	146	305	1439	4681	390	116	1	-	-	-	-	86931	114423
34		Невідповідність (I) - (III)	-4049	-8	46032	24633	-1364	6911	-321	6273	25	-	9408	726	426	-86333	2359
35		Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	-	-	-	-	50	346	-	11	-	-	-	-	-	-	624
38		Усього позабалансові зобов'язання (IV):	-	-	-	-	50	346	-	11	-	-	217	-	-	-	624
39		Невідповідність (I) - (III + IV)	-4049	-8	46032	24633	-1414	6565	-321	6262	25	-217	9408	726	426	598	88666
40		Невідповідність (I) - (III + IV)	-4049	-8	46032	24633	-1414	6565	-321	6262	25	-217	9408	726	426	-86333	1735

Таблиця 23.9. Ризик ліквідності за попередній рік

(тис.грн.)

N з/п	Назва показника	Строк погашення														
		на ви- могу	Овернайт (на 1 день)	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
01	Готівкові кошти	1622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1622
	У тому числі:															
1.1	банкноти та монети	1622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1622
02	Кошти в НБУ, у тому числі:	27408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27408
2.1	кошти на вимогу	27408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27408
03	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються та емітовані Національним банком України, у тому числі:	20014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20014
3.3	у портфелі банку до погашення	20000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20000
3.4	нараховані доходи за казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються та емітовані Національним банком України	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
04	Кошти в інших банках, у тому числі:	3453	-	-	8000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11453
4.1	кошти на вимогу	3453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3453
4.9	короткострокові кредити	-	-	-	8000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8000
05	Операції з клієнтами, у тому числі:	-	-	-	74	4361	1356	8203	192	-	133	-	42	221	-	14582
5.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	-	-	-	74	4360	1330	8200	189	-	-	-	42	-	-	14195
5.6	кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	1	26	3	3	-	133	-	-	-	-	166
5.7	іпотечні кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221	-	221
07	Дебіторська заборгованість	4	-	-	1	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	8
09	Нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	95
10	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	132	167	670	995
14	Інші активи	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
15	Усього активів (I), з них:	52528	-	-	8075	4361	1356	8203	192	29	133	-	269	388	670	76204
15.1	<i>чутливі до зміни процентної ставки</i>	20000	-	-	8074	4361	1356	8203	192	-	133	-	42	221	-	42582
19	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	5096	-	110	-	140	710	-	8200	-	-	-	-	-	-	14256
19.1	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	5091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5091
19.2	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	110	-	140	600	-	-	-	-	-	-	-	-	850
19.3	довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	-	-	-	-	-	110	-	8200	-	-	-	-	-	-	8310
19.4	нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
20	Кошти фізичних осіб	263	1185	663	4627	8219	3629	2770	2040	25	-	-	-	-	-	23421
20.1	кошти фізичних осіб на вимогу	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145
20.2	короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	81	1168	417	2915	1771	1150	-	-	-	-	-	-	-	-	7502
20.3	довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	26	-	233	1627	6284	2400	2702	2011	25	-	-	-	-	-	15308
20.4	нараховані витрати за коштами фізичних осіб	11	17	13	85	164	79	68	29	-	-	-	-	-	-	466
21	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
21.1	на вимогу	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
25	Кредиторська заборгованість	855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	855
30	Усього зобов'язань (II), з них:	6230	1185	773	4627	8359	4339	2770	10240	25	-	-	-	-	-	38548
30.1	<i>чутливі до зміни процентної ставки</i>	108	1168	760	4541	8195	4260	2702	10211	25	-	-	-	-	-	31970
31	Невідповідність (I) - (II)	46298	-1185	-773	3448	-3998	-2983	5433	-10048	4	133	-	269	388	670	37656
32	Капітал банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37323
33	Усього пасивів (III):	6230	1185	773	4627	8359	4339	2770	10240	25	-	-	-	-	37323	75871
34	Невідповідність (I) - (III)	46298	-1185	-773	3448	-3998	-2983	5433	-10048	4	133	-	269	388	-36653	333
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	-	-	-	211	9890	-	-	-	-	-	148	-	-	-	10249
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV):	-	-	-	211	9890	-	-	-	-	-	148	-	-	-	10249
39	Невідповідність (I) - (II + IV)	46298	-1185	-773	3237	-13888	-2983	5433	-10048	4	133	-148	269	388	670	27407
40	Невідповідність (I) - (III + IV)	46298	-1185	-773	3237	-13888	-2983	5433	-10048	4	133	-148	269	388	-36653	-9916

Банк не використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Примітка 24. Управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку направлена на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, за станом на 31 грудня 2008 року складає 86 428 тисяч гривень (у 2007 році – 36 850 тисячі гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк повинен підтримувати співвідношення регулятивного капіталу і активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу) на рівні вище обов'язкового мінімального значення не менше 10%. Фактичне значення нормативу на кінець 2008 року складало 167% (у попередньому році – 177%). Нижче в таблиці наведена структура регулятивного капіталу на основі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу*

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<i>1</i>	<i>Основний капітал:</i>	84 465	33 462
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 000	32 314
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	4 547	1 243
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	4 547	1 243
1.3	Зменшення основного капіталу:	(82)	(95)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(66)	(79)
1.3.2	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	(16)	(16)
<i>2</i>	<i>Додатковий капітал:</i>	1 963	3 388
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків; під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам; під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	42	84
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	1 921	3 304
3	Усього регулятивного капіталу	86 428	36 850

* При розрахунку враховано корегуючі проводки за звітний та попередній роки

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів на кінець звітного періоду складав 72%, на кінець попереднього року – 44% при нормативному значенні 4%.

Протягом 2007 і 2008 фінансових років Банк дотримувався всіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених НБУ.

Крім того, керівництво Банку аналізує і планує показники прибутку на капітал на підставі щоквартальних бюджетів з визначенням і аналізом будь-яких неспівпадань між бюджетними і фактичними результатами.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Судові процедури.

У 2008 році Банк не отримував ніяких претензій, не вів, не веде і не передбачає яких-небудь судових суперечок, які могли б вплинути на фінансовий результат банку. У зв'язку з чим в даній звітності відповідний резерв не формувався.

Податкове законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, їх трактування неоднозначне і залежить від позиції місцевих, регіональних та інших державних органів. У випадках суперечливих трактувань законодавства існує ризик того, що операції й коректність інтерпретацій, які не були не оскаржені контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак такий ризик з часом зменшується. Таким чином, можливе додаткове нарахування сум податків, штрафів, пені. Фіскальні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом 3 календарних років після їх завершення. При певних умовах перевірки можуть охоплювати більш довгий період.

Визначення сум і ймовірності настання негативних наслідків можливих незаявлених позовів не є доцільним.

Керівництво Банку вважає, що за станом на 31 грудня 2008 року тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і що Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі необхідні податки і збори.

Капітальні вкладення. За станом на 31 грудня 2008 року Банк не мав зобов'язань, передбачених контрактами на придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу. У разі, коли Банк виступає орендаром, майбутні мінімальні платежі за оперативною орендою, яка не є невідмовною, складають:

Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за оперативною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	180	80
2	Від 1 до 5 років	4 331	-
3	Понад 5 років	19	2 115
4	Усього	4 531	2 195

Зобов'язань за невідмовною оперативною орендою станом на 31 грудня 2008 року Банк не мав.

Дотримання фінансових показників.

Для уникнення ризиків, пов'язаних з потенційними зобов'язаннями Банк повинен утримувати на певному рівні капітал, коефіцієнт достатності капіталу, відношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу і суми сукупної заборгованості. Недотримання цих вимог може привести до дострокового вилучення коштів на погляд кредиторів. За станом на 31 грудня 2008 року Банк дотримувався вищезазначених показників. Дивись також примітку 24.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Основною метою цих інструментів є забезпечення коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання по наданню кредитів – це невикористані суми затвердженого кредитування у формі кредитів та гарантії. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Але можлива сума збитків менша, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, так як більшість цих зобов'язань залежить від дотримання клієнтами Банку певних вимог кредитних стандартів. Банк здійснює моніторинг строку, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як звичайно більш довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові.

Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

З точки зору кредитного ризику за методикою визначення відкличних та безвідкличних зобов'язань по наданню кредитів, Банк вважає, що за відкличними зобов'язаннями він не несе додаткового кредитного ризику, оскільки кредитні кошти надаються після отримання Банком фінансового забезпечення у вигляді фінансової поруки або застави у вигляді депозиту, що повністю покриває можливий ризик.

За станом на 31 грудня 2008 року непогашені безвідкличні зобов'язання по наданню кредитів склали 407 тис. грн., відкличні – 29 252 тис.грн.

Непогашені зобов'язання показані у таблиці 25.2:

Таблиця 25.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		29 659	15 623
2	Гарантії видані		217	148
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	12	(032)	(250)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		29 844	15 521

Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструмента є існуючі ринкові ціни. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості інструментів Банк використовує припущення відносно оцінки поточної вартості на підставі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Банк припускає, що балансова вартість грошових коштів та їх еквіваленти (ліквідних або короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань) приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості. Таке ж припущення застосовувалось до депозитів на вимогу.

Розрахункова справедлива вартість кредитів та дебіторської заборгованості оснований на розрахованих майбутніх грошових потоках, які повинні бути отримані, дисконтованих на поточні процентні ставки за подібними інструментами з урахуванням припущення, викладеного в примітці 1.2. Активи за міжбанківськими операціями були короткостроковими (до 1 року), тому Банк вважає, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Оціночна справедлива вартість фінансових зобов'язань з фіксованою процентною ставкою та встановленим строком погашення, що не мають ринкових котирувань, визначається на підставі очікуваних дисконтованих грошових потоків з урахування припущень, викладених в примітці 1.2.

Банк вважає, що поточна балансова вартість фінансових інструментів приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості.

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кошти в інших банках	-	-	1
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 229
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(61)
4	Кошти клієнтів	258	9	134

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	3	127
2	Процентні витрати	-	(6)	(574)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	1 902	11	211
4	Комісійні доходи	-	-	74
5	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	55
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(37)
7	Інші операційні доходи	-	-	12
8	Адміністративні та інші операційні витрати (крім виплат на утримання)	-	(28)	(65)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	-	-	9

Таблиця 27.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	76	66 849
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	93	65 730

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	17	110
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(6)
3	Кошти клієнтів	516	1	8 262
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(37)

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	127	-	25
2	Процентні витрати	-	(370)	(32)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(1)	-	-
4	Дивіденди	3 557	-	-
5	Результат від торгівлі іноземною валютою	209	-	124
6	Комісійні доходи	178	6	113
7	Комісійні витрати	(1)	-	(2)
8	Резерви за зобов'язаннями	28	-	(8)
9	Адміністративні та інші операційні витрати (крім виплат на утримання)	-	(3)	(551)

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	-	-	1 490

Таблиця 27.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	36 441	63	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	38 582	52	-

Основним власником Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб - інвест" (Росія).

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 977	178	264	-
2	Виплати при звільненні	8	-	-	-

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

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД» (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0031, видане рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98), що знаходиться за адресою: вул. Гоголя, буд. 15-а, м. Дніпропетровськ, Україна, 49044; тел./факс: (056) 370-19-76.

Аудитор Білий Євген Іванович, сертифікат № 0000029, виданий на підставі рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків НБУ від 28.12.2004 р. № 96, термін чинності сертифіката продовжено до 01 січня 2010 року за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків НБУ від 27.12.2006р. № 166.

По результатам обговорення результатів аудиту аудитором надано безумовно позитивний висновок.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна