

Загальна інформація про діяльність Банку

Закрите акціонерне товариство „Міжнародний Іпотечний Банк” („МІБ”), зареєстроване в Україні у відповідності до чинного законодавства, ліцензія Національного банку України №217 від 31 січня 2005 року. Банк розташований за адресою : Київ 04050, вул. Пимоненка 13, корпус 4.

Материнською компанією Банку та Акціонером Банку на дату складання річного звіту є „АЙ-ЕМ-БІ ГРУП ПАБЛІК ЛІМІТЕД”, компанія, яку засновано у відповідності до законодавства Кіпру яка володіє 100% капіталу Банку. Про надання дозволу на придбання істотної участі у ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» було повідомлено Національного Банку України листом №41-116/1523-8677 від 17 серпня 2006 року.

Річний звіт складено за період з 01 січня 2008 року по 31 грудня 2008 року.

Звітність подається за даними станом на 31 грудня 2008 року, кінець дня.

Банк зареєстровано у формі Закритого акціонерного товариства. ЗАТ „МІБ” є окремою організаційною одиницею. Відповідно до Статуту Банку, органами управління є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління банку.

Банк не має асоційованих та дочірніх підприємств, в зв'язку з чим консолідація фінансових звітів не провадилася.

У звітному періоді Банк не був суб'єктом приєднання, злиття, поділу або виділення.

ЗАТ „Міжнародний Іпотечний Банк” функціонує як універсальний банк.

Відповідно до Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 липня 2001 р. № 275 зі змінами, на підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

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

Також, виходячи з наявності банківської ліцензії № 217 від 31 січня 2005 року, ЗАТ „МІБ” має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

- надання гарантій і поручительств та інші зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- лізинг;

- надання послуг з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж та обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Дозвіл на проведення операцій № 217-2 від 21 березня 2006 року дозволяє виконувати Банку такі операції з валютними цінностями:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторгівельні 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;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.

2. Емісію власних цінних паперів.

3. Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

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

5. 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.

ЗАТ «МІБ» має ліцензію АВ №020679 від 13 квітня 2006 року Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до рішення № 358 від 11 квітня 2006 року. .

Рішення про викуп власних акцій; лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі; позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів Банку; зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій; рішення про утворення, припинення його філій, представництв; рішення про зменшення статутного капіталу; порушення справи про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію; рішення вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку у звітному періоді не приймалися.

Закрите акціонерне товариство «Міжнародний Іпотечний Банк» знаходиться в стані реорганізації шляхом перетворення із закритого акціонерного товариства (ЗАТ) у відкрите акціонерне товариство (ВАТ) відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 року №2121.

Відповідне рішення було прийняте Загальними зборами акціонерів Банку 21 серпня 2008 року.

Банк таким чином формулює свої принципи роботи:

Принципи роботи

- Найякісніше обслуговування - ми знаємо потреби клієнтів і надаємо обслуговування на найвищому рівні.
- Порядність і чесність - бездоганна ділова репутація є основою нашого успіху та довіри клієнтів та партнерів.
- Професійність – ми досконало робимо свою справу та обираємо оптимальні шляхи досягнення результату.
- Інноваційність - ми вітаємо позитивні зміни та постійно шукаємо нові можливості для розвитку.
- Ініціативність і терміновість - ми постійно покращуємо всі аспекти нашої роботи.
- Послідовність і надійність – наші слова і справи співпадають. Ми завжди доводимо справу до логічного завершення.
- Командна робота - нас об'єднує спільна мета. Ми підтримуємо, поважаємо і цінуємо кожного.

Стратегічна мета банку - завоювання лідерських позицій на ринку ритейлових послуг за рахунок пропозицій своїм клієнтам якісного обслуговування на основі існуючих та нових зручних і простих банківських продуктів для фізичних осіб, забезпечення оптимальної структури активів і пасивів та якісного кредитного портфелю. Найважливішою складовою діяльності банку є комплексна система управління ризиками, спрямована на підвищення надійності банку.

В звітному році банк розширив свою присутність у декількох регіонах України, відкривши відділення в містах-мільйонниках – Львові, Харкові, Донецьку та відділення в м. Київ.

Основним напрямком кредитної діяльності банку в звітному році було кредитування фізичних осіб. Як пріоритетний вид банківського бізнесу, банком було обрано напрямок споживчого кредитування, на якому виступає під торговою маркою Famili Credit. Модель бізнесу споживчого кредитування побудована на аутсорсингу продажу споживчих кредитів. Банк використовує свою стратегічну компетенцію у сфері управління кредитним ризиком та обробки великих масивів інформації, економлячи при цьому на створенні мережі дистрибуції споживчих кредитів.

Портфель кредитів, наданих фізичним особам зріс за 2008 рік з 600 158 тис.грн до 1 054 961 тис.грн (див.таблицю 6.1. Примітки 6 Річного звіту за 2008 рік).

Одним з головних факторів успішного розвитку є впровадження ефективної системи управління та розвиток корпоративної культури, що передбачає спрямованість на результат, орієнтацію на клієнта, використання командних принципів організації роботи, прозорі та відкриті комунікації.

Результати діяльності.

У 2008 році банк продовжував збільшувати досягнуті у 2007 році позитивні показники доходності банку. Банк отримав прибуток в сумі 752 тис.грн за 2008 рік (див.рядок 27 Звіту Про фінансові результати) що на 145 % більше ніж в попередньому році. Це явилось результатом плідної трьохрічної діяльності по формуванню банківського бізнесу та довело справедливість сподівань менеджменту банку.

Опис кожного сегмента контрагентів

Банк у своїй діяльності виділяє два основні сегменти: послуги фізичним особам та міжбанківські операції. Послуги фізичним особам включають в себе споживче кредитування, іпотечне кредитування та депозитні програми.

Споживче кредитування.

Споживче кредитування – стратегічний напрям розвитку кредитного бізнесу банку, у рамках якого успішно розвиваються та реалізуються такі кредитні продукти для клієнтів:

- кредит на придбання товарів та послуг;
- кредит готівкою.

У звітному році, орієнтуючись на потреби клієнтів та їхнє максимальне задоволення, банк реалізував поставлені перед собою плани у напрямі споживчого кредитування. Банком було розроблено та впроваджено низку нових продуктів, зокрема продуктів на придбання товарів та послуг, що надає споживачам можливість отримати додатковий сервіс. Також ринку споживчих кредитів банком було запропоновано принципово новий кредит готівкою, який надає можливість клієнту отримати готівку або через свій поточний рахунок, або поштовим переказом.

Наряду з новими продуктами банку постійним попитом також користуються продукти, що були впроваджені банком раніше, наприклад, продукт «Кредитна картка вашої родини», який дає змогу клієнтам банку з позитивною кредитною історією отримати додаткові готівкові кошти.

У 2008 році споживчий кредитний портфель банку збільшився майже у 2 рази порівняно з попереднім роком і за станом на кінець дня 31.12.2008 р. становив 293881 тис. грн.(примітка 6).

При впровадженні нових продуктів банк успішно диверсифікує кредитний портфель, орієнтуючись на сегмент клієнтів (відповідно до умов виваженої кредитної політики) з підтвердженими доходами, з наявністю позитивної кредитної історії в банку тощо. Така зважена позиція банку дозволяє не тільки підтримувати якість загального кредитного портфеля на оптимальному рівні, а й залишатися на ринку споживчих кредитів в умовах фінансової кризи, що набрала стрімкого розвитку наприкінці року, не збавляючи темпи приросту кредитного портфелю.

Іпотечне кредитування

В звітному році одним з напрямків кредитного бізнесу банку було іпотечне кредитування. Банк невпинно нарощував іпотечний портфель, пропонуючи клієнтам низку конкурентних продуктів цього напрямку. Проте 2008 рік, увійшовши в історію як рік світової фінансової кризи, змусив банк переглянути свої плани. Впливові фактори змін кон'юнктури світового ринку привели до змін на внутрішньому ринку України, а саме – падіння росту економіки, нормативних змін Національного банку України, нестабільного валютного курсу, відсутності довгострокових джерел фінансування, падіння добробуту населення, що призвело до погіршення його платоспроможності. З ціллю підтримки ліквідності на достатньому рівні та мінімізації ризиків Банком було прийнято рішення про припинення надання іпотечних кредитів.

Депозитні програми банку

Орієнтуючись на задоволення потреб клієнтів – фізичних осіб, банк реалізував поставлені перед собою плани і насамперед – у напрямі депозитних продуктів, розробивши та впровадивши низку депозитних продуктів для фізичних осіб. Враховуючи зміни на ринку банківських послуг та попит населення, в наступному році банк продовжуватиме удосконалювати депозитні продукти для фізичних осіб, спрямованих на задоволення потреб населення, пропонуючи якісну послугу та обслуговування.

Банківський сектор

Протягом звітного року Банк був активним учасником ринку міжбанківського кредитування, уклавши понад 650 угод. З метою проведення операцій на міжбанківському ринку та здійснення розрахунків станом на початок 2009 року було відкрито мультивалютні кореспондентські рахунки у 18 банках-кореспондентах та укладено 65 генеральних угод щодо співробітництва на міжбанківському ринку.

Банк не проводив у 2008 року припинення будь-якої діяльності.

Банк не має обмежень щодо володіння активами.

На звітну дату банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

У ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» впроваджено систему управління ризиками, яка працює в кожному підрозділі Банку. Виконання заходів щодо управління ризиками ліквідності, планування стану ліквідності контролюється **Комітетом з Управління Активами та Пасивами**.

Основні засоби управління ризиками.

Протягом 2008 року ЗАТ «МІБ» дотримувався всіх встановлених Національним банком України нормативів. Рівень платоспроможності Банку (адекватності регулятивного капіталу - норматив Н2), розрахований відповідно до вимг Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року зі змінами, був значно вищий мінімально припустимого рівня.

Таблиця. Дотримання нормативів діяльності, встановлених Національним банком України, у 2008 році

Дата	Регулятивний капітал <i>H1 (грн)</i>	Платоспроможність <i>H2</i> <i>Не <10%</i>	Адекватність основного капіталу <i>H3</i> <i>Не <4%</i>	Миттєва ліквідність <i>H4</i> <i>не <20%</i>	Поточна ліквідність <i>H5</i> <i>не <40%</i>	Короткострокова ліквідність <i>H6</i> <i>не <20%</i>
01.01.08	501 677 125	59,34	41,48	67,14	128,66	121,25
01.02.08	504 313 003	58,65	40,98	63,60	152,61	118,06
01.03.08	505 065 854	55,76	39,32	41,98	99,10	110,37
01.04.08	505 440 942	55,87	39,05	38,87	99,49	97,70
01.05.08	506 965 403	56,49	39,28	36,16	80,39	80,98
01.06.08	503 281 315	57,38	38,69	53,85	127,86	127,95
01.07.08	495 093 042	53,20	40,03	35,37	151,41	151,13
01.08.08	487 693 358	54,91	38,70	34,88	141,55	141,72
01.09.08	505 516 497	51,92	38,53	36,88	169,92	169,48
01.10.08	506 161 413	52,35	37,23	21,66	145,80	145,16
01.11.08	512 119 622	49,14	35,60	31,88	307,26	297,01
01.12.08	505 708 478	42,43	43,35	58,68	323,54	315,01
01.01.09	509 115 053	39,22	37,50	88,80	753,69	701,19

Банк дотримувався нормативу резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Виконання Банком вимог законодавства щодо ризик-менеджменту забезпечує Департамент ризиків, який регулює взаємовідносини у сфері управління ризиками, що виникають в процесі іпотечного, споживчого та інших видів кредитування фізичних та юридичних осіб Банку. Основними складовими процесу управління ризиками є управління кредитним, операційним, валютним, процентним, ринковим ризиками та ризиком ліквідності.

Департамент ризиків курує Член Правління, відповідальний за управління ризиками, який підпорядковується безпосередньо Голові Правління.

Департамент ризиків здійснює наступні функції:

1. створення, перегляд, впровадження процесів і методології з управління ризиками, особливо процесів кредитування і колекшн
2. створення внутрішньої політики з ризиків і структур інших ризик підрозділів
3. координація різних видів діяльності, які відповідають за управління ризиками всередині Банку
4. розвиток процесів з реагування ризиків, включаючи програми на випадок непередбачених обставин і безперервної роботи бізнесу
5. розвиток, тестування і впровадження внутрішніх кредитних скорингових і рейтингових моделей
6. підготовка звітності по всіх аспектах управління ризиками, включаючи:
 - управління кредитним портфелем
 - ефективність колекшн
 - ризики індивідуальних позичальників і трансакцій
 - моніторинг відповідності встановленим лімітам по різних категоріях ризику
 - моніторинг роботи рейтингової і скорингової систем
 - прогнозування і моніторинг валового і чистого кредитних збитків

7. контроль виконання прийнятої кредитної політики всіма учасниками процесу кредитування.

Структура (підрозділи, що входять до складу Департаменту):

- Управління кредитної політики та врегулювання
 - визначення стандартів кредитування Банку по всіх бізнесах
 - визначення стандартів роботи з простроченою заборгованістю Банку
- Управління кредитним портфелем та колекшн
 - аналіз якості кредитного портфеля
 - прогнозування кредитних втрат
 - робота з простроченою заборгованістю
- Управління операційних ризиків
 - стійкість Банку до операційних ризиків, ефективна система протидії шахрайству
 - впровадження передового досвіду по запобіганню шахрайським діям
- Управління кредитного циклу та андерайтингу
 - управління процесом визначення умов продукту та критеріїв доступності
 - аналіз, верифікація кредитних заявок
- Управління інформаційних технологій.

Кредитні політики Банку та стратегічні рішення щодо управління ризиками затверджуються на рівні Спостережної ради Банку. Керівництво поточною діяльністю Банку здійснюється Правлінням, до повноважень якого входять наступні функції щодо управління ризиками:

- визначення основних засад кредитної політики
- впровадження нових кредитних продуктів і технологій кредитування
- зміна встановлених параметрів кредитних продуктів
- визначення та удосконалення діяльності Кредитного Комітету
- встановлення, зміна і затвердження правил і процедур кредитування
- визначення основних засад ведення активних та пасивних операцій.

Метою створення колегіальних органів є координація роботи основних структурних підрозділів Банку з питань оптимізації управління та контролю, для виконання стратегічних завдань, оперативного прийняття рішень щодо ліквідності та фінансової стійкості Банку тощо.

Діяльність колегіальних органів здійснюється у формі проведення засідань. У засіданнях можуть брати участь члени Спостережної Ради та Правління із правом дорадчого голосу і накладення вето. Право «вето» в усіх колегіальних органах має Член Правління - куратор Департаменту ризиків.

Правління Банку передало повноваження щодо управління кредитним ризиком **Кредитному Комітету**, який:

- 1) керує розробкою політики управління кредитним ризиком
- 2) керує розробкою процедур прийняття рішень щодо здійснення операцій, що несуть кредитний ризик
- 3) організовує розгляд та прийняття в межах наданих повноважень кредитних рішень щодо надання кредитів, здійснення інших кредитних операцій

- 4) розглядає інформацію про класифікацію кредитного портфелю Банку та стан формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку та по формуванню резерву під сумнівні нараховані доходи
- 5) розглядає звіти про дотримання нормативів кредитного ризику
- 6) ініціює здійснення дій, що забезпечують погашення зобов'язань клієнтів перед Банком, вносить пропозиції щодо реструктуризації існуючих боргових зобов'язань на Правління
- 7) розглядає проекти внутрішніх нормативно-методичних документів з питань оцінки та управління кредитними ризиками
- 8) звітує перед Правлінням про стан реалізації кредитної політики та управління кредитним ризиком.

Кредитні рішення приймаються Кредитним Комітетом Банку, який в свою чергу встановлює ліміти одноосібного прийняття кредитних рішень. Повноваження одноосібного прийняття кредитних рішень можуть надаватися членам Кредитного Комітету та співробітникам підрозділів кредитного андеррайтингу. Повноваження з прийняття кредитних рішень залежать від суми кредиту, кількості та виду відхилень від кредитної політики.

Управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком здійснюється **Комітетом з управління активами та пасивами** Банку, який:

- 1) розглядає найбільш важливі питання діяльності Банку стосовно його активно-пасивних операцій та вносить пропозиції Правлінню Банку;
- 2) визначає оптимальну структуру активів і пасивів Банку щодо ліквідності, валютних і процентних ризиків;
- 3) приймає участь у визначенні цінової політики Банку по активно-пасивних операціях;
- 4) здійснює моніторинг за виконанням прийнятих рішень відповідними підрозділами та установами Банку;
- 5) розглядає відхилення від прогнозованого бюджету, стратегічного плану та вносить відповідні корективи щодо процентної політики Банку;
- 6) визначає присутність Банку та його ролі на ринках нових банківських продуктів та клієнтів;
- 7) визначає обсяг та склад інвестиційного і кредитного портфелю відносно ризику до поточної та загальної ліквідності, валютних ризиків, структури пасивів та активів;
- 8) заслуховує звіти окремих структурних підрозділів Банку, філій з питань здійснення активно-пасивних операцій та приймає відповідні рішення;
- 9) складає та затверджує план роботи Комітету по активах і пасивах на рік.

Банк має наступні плани безперервної діяльності та\або на випадок кризових обставин:

- 1) План дій на випадок відключення електропостачання (за ризиком відключення електропостачання);
- 2) Стратегія ведення резервування та відновлення баз даних (за ризиком повної або часткової відмови серверного обладнання основних баз даних з будь-яких причин);
- 3) Комплексний план забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій (за ризиками глобальних катаклізмів, які призвели до виходу з ладу будівель, магістральних засобів зв'язку та

енергопостачання тощо, іншими зовнішніми чинниками, виходом із ладу частини обладнання або програмного забезпечення)¹.

Корпоративне управління.

Питання вдосконалення корпоративного управління на загальноприйнятих принципах знаходиться в центрі уваги Спостережної Ради та Правління Банку. Основною метою впровадження принципів корпоративного управління є забезпечення впевненості та довіри до банку на основі ефективного управління ризиками банківської діяльності. Воно передбачає створення системи управління, що включає в себе такі елементи: розробка і впровадження у практику діяльності банку корпоративних принципів (цінностей), кодексу поведінки працівників та посадових осіб, розробку чіткої корпоративної стратегії, що виступає мірилом успішності діяльності банку в цілому та орієнтиром для оцінки вкладу кожного члена команди; встановлення механізмів взаємодії між акціонерами, менеджментом та аудитором, функціонування суворої системи внутрішнього контролю, використання системи матеріальних та нематеріальних важелів для стимулювання бажаної для товариства поведінки працівників, належна організація інформаційних потоків між різними рівнями менеджменту та організаційними одиницями, відкритість та прозорість діяльності та розкриття інформації зацікавленим сторонам.

Найвищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів (ст. 7 Статуту). Компетенцією Загальних зборів акціонерів, зокрема, є визначення головних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їхнє виконання; затвердження річних результатів діяльності Банку, звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, розподілу прибутку Банку. Загальні Збори формують персональний склад Спостережної Ради - колегіального органу з представників акціонерів, які здійснюють управління товариством між Зборами, Ревізійної комісії та Правління – колективного виконавчого органу. Загальні Збори ухвалюють рішення про зміни розміру статутного капіталу Банку та внесення змін та доповнень до Статуту.

Відповідно до статті 8.4. Статуту Банку до компетенції Спостережної ради належать такі повноваження (функції):

- контроль за діяльністю Правління Банку;
- схвалення бізнес-планів і річних бюджетів, підготованих Правлінням, і здійснення контролю за їх реалізацією;
- надання попереднього дозволу на укладення договорів:
 - (a) застави або іншого забезпечення щодо активів Банку з балансовою або ринковою вартістю, що перевищує еквівалент 5,000,000 доларів США;
 - (b) пов'язаних з набуттям банком заборгованості або капітальних витрат, що перевищують еквівалент 5,000,000 доларів США та виходять за рамки затверджених річних бюджетів;
 - (c) щодо надання або подовження кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США;
 - (d) придбання нерухомості на суму, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США, за винятком випадків набуття прав на нерухомість через звернення стягнення на майно в рамках нормального ведення бізнесу;

¹ знаходиться на стадії затвердження.

- (e) гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США, за винятком випадків нормального ведення бізнесу;
- (f) призначення радників або консультантів, які отримуватимуть винагороду, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США.
- надання попереднього дозволу на купівлю, продаж або відчуження іншим чином, за винятком випадків нормального ведення бізнесу або в рамках затверджених річних бюджетів, будь-яких істотних активів, вартість яких: (а) перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США; або (б) не перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США але загальна сума за такою трансакцією або серією трансакцій протягом одного фінансового року перевищить 2,000,000 доларів США у сукупності;
- схвалення проектів пропозицій щодо внесення змін до цього Статуту, які пропонуються на розгляд Загальних зборів, а також пропозиції щодо інших питань, які виносяться на Загальні збори;
- призначення та звільнення Голови та членів Правління Банку, голови служби внутрішнього аудиту, а також визначення їх обов'язків та умов їх трудових договорів;
- призначення та звільнення з посади члена Правління Банку, відповідального за здійснення фінансового моніторингу;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління банку;
- затвердження внутрішніх положень про Правління та про службу внутрішнього аудиту;
- рішення про вимогу скликання Позачергових Загальних зборів, згідно з пунктом 7.6 Статті 7;
- попереднє погодження рішень щодо обрання депозитарію Акцій Банку та попереднє затвердження відповідних угод;
- визначення Зовнішнього Аудитора;
- розгляд зовнішнього і внутрішнього аудиту та подання їх на затвердження Загальними зборами Акціонерів.
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо придбання, створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- призначення та звільнення з посади корпоративного секретаря Банку, визначення обсягу його повноважень та умов оплати праці;
- приймає рішення щодо покриття збитків Банку;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами Банку.

Спостережна Рада презентує інтереси Акціонерів у цілому та здійснює нагляд за діяльністю і фінансовими операціями Правління. Кількість членів Спостережної Ради визначається Загальними зборами акціонерів. Кожен член Спостережної Ради володіє одним голосом; засідання Спостережної Ради вважають правомочними лише за присутності не менше двох членів (або їх представників). З метою установаження належних внутрішніх рамок системи управління і контролю Спостережною Радою затверджено ряд внутрішніх положень і процедур, які встановлюють засади організації операційної діяльності та системи управління, зокрема, політики управління кредитним ризиком, активами та пасивами тощо. Спостережна Рада надала Правлінню Банку повноваження щодо встановлення внутрішніх правил та процедур діяльності з метою

забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам чинного законодавства та стратегічним цілям Банку.

У Банку встановлено чітку систему контролю з боку представників акціонерів за фінансовими результатами діяльності та реалізацією стратегічних цілей банку. Щокварталу члени Спостережної Ради на засіданні заслуховують детальні звіти Правління про підсумки фінансової та операційної діяльності Банку та надають свої рекомендації щодо пріоритетів діяльності на наступний період. Посадові обов'язки та умови оплати праці членів Правління ЗАТ „МІБ” затверджено Спостережною Радою.

Контроль представників акціонерів за діяльністю банку виражається також в обмеженні права Правління на укладення договорів, як зазначено вище.

Упродовж 2008 року Спостережна Рада розглядала питання і надавала попередній дозвіл на укладання наступних договорів на суму, що перевищує 1,000,000 доларів США: Договір факторингу з Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Кредит-Капітал» щодо уступки за плату прав вимоги за портфелем споживчих кредитів, прострочених понад 120 днів за станом на 31/03/2008. Загальна сума заборгованості за основним боргом цих кредитів за станом на дату укладання договору складала 28 906 тис. грн.

Крім того, у 2008 році Спостережна Рада надала попередній дозвіл на укладення договорів купівлі нерухомого майна в сумі 5 369 тис. грн. з метою придбання нежитлових приміщень у м. Донецьк, в сумі 5 100 тис.грн. для придбання нежитлових приміщень у м. Київ, та в сумі еквівалентній 2 190 000.00 доларів США у м. Одеса для відкриття територіально відокремлених структурних підрозділів банку.

Спостережна Рада приділяє належну увагу питанням контролю за операційною діяльністю Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді. Звіти про проведення внутрішнього аудиту доводяться до членів Спостережної Ради у робочому порядку, а підсумкові звіти за квартал регулярно розглядаються на засіданнях Спостережної Ради. План проведення аудиторських перевірок затверджується Спостережною Радою.

Згідно з вимогами Статуту, зовнішній аудитор ЗАТ „МІБ” визначається Спостережною Радою. У 2008 році Спостережною Радою ухвалено рішення визначити в якості зовнішнього аудитора Банку ТОВ Аудиторську фірму "РСМ АПіК".

Правління Банку керує щоденною діяльністю Банку, забезпечуючи досягнення визначених акціонерами цілей розвитку. Правління звітує про свою діяльність Загальним Зборам акціонерів та Спостережній Раді. Голова Правління керує діяльністю Правління; відповідальність членів Правління визначається розподілом повноважень. Правління є колегіальним органом та ухвалює свої рішення на засіданнях.

Відповідно до чинного законодавства України та статті 9.3. Статуту Банку до компетенції Правління входить:

- організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;

- розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Банку;
 - розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;
 - здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
 - прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, призначення їх керівників та членів;
 - організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку. Складання та надання Спостережній раді квартальних та річних звітів Банку до їх оприлюднення та (або) подання на розгляд Загальних зборів;
 - призначення керівників філій та представництв;
 - надання філіям Банку письмових дозволів на здійснення банківських та інших операцій;
 - прийняття рішення про створення та ліквідацію відділень Банку та затвердження положень про них;
 - затвердження правил, процедур, положень та інших внутрішніх документів Банку за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради;
 - щоквартальна підготовка звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- визначення функцій структурних підрозділів Банку, філій, представництв; затвердження посадових інструкцій, положень про підрозділи Банку, положень про проведення Банком операцій та інших внутрішніх документів Банку.

Для реалізації функції управління окремими сферами, що пов'язані з ризиками, Правлінням створено комітети – Кредитний, Комітет з питань управління активами та пасивами та Тарифний. Комітети є колегіальними органами, підзвітними Правлінню. Комітети очолюються членами Правління. Рішення комітетів приймаються колегіально та є обов'язковими для виконання усіма працівниками Банку.

Відповідальність та підзвітність керівників середньої ланки та операційних працівників забезпечується чіткою системою надання повноважень.

У відповідності до вимог чинного законодавства, у Банку створено систему фінансового моніторингу для попередження легалізації доходів, набутих злочинним шляхом.

У центрі уваги Спостережної Ради та Правління банку перебувають питання попередження та уникнення конфлікту інтересів. Для цього розроблено правила належної поведінки працівників та посадових осіб, використовується розподіл повноважень щодо прийняття рішень, що забезпечує санкціонованість проведення операцій. Зокрема, важливим елементом системи внутрішнього контролю для уникнення конфлікту інтересів є Тендерна комісія, що забезпечує ухвалення рішень щодо організації та проведення

процедур закупівлі товарів, робіт і послуг на засадах колегіальності. Окрім того, політика банку передбачає, що аналіз кредитних заявок працівників здійснюється з використанням загальних підходів до управління ризиками. Рішення щодо кредитування інсайдерів ухвалюються з дотриманням вимог органу банківського нагляду.

Банк розкриває інформацію про свою діяльність згідно з вимогами чинного законодавства.

У звітному періоді ЗАТ «МІБ» не мав корпоративних конфліктів.

Станом на 31.12.2008 Головою Спостережної Ради Банку є Юрій Блащук, членами Спостережної ради Марк Івашко, Пітер Вілсон та Грегорі Краснов.

Юрій Блащук, Голова Спостережної Ради –

Народився 1958 року на Вінниччині. Освіта вища економічна, кваліфікація – економіст. Кандидат економічних наук. Виробничий стаж – більше 25 років – працював у Держбанку СРСР, Національному Банку України. З серпня 1998 року до жовтня 2004 року обіймав посаду Голови Правління АТ „ВАБанк”. Обіймав посаду Голови Правління Міжнародного Іпотечного Банку з листопаду 2004 по січень 2008 року. Одружений, має сина та доньку.

Марк Івашко, член Спостережної Ради - Виконавчий віце-президент та головний інвестиційний менеджер „Вестерн Ен-Ай-Ес Ентерпрайз Фанд”, старший партнер **Horizon Capital Associates, LLC**. Народився 1961 року. Громадянин США. Освіта вища (ступінь Магістра бізнес –адміністрування отримав у Гарвардській школі бізнесу в 1991 році). Виробничий стаж – 24 роки. До приходу у 1996 році до „Вестерн Ен-Ай-Ес Ентерпрайз Фанд” працював консультантом з питань менеджменту в компанії „Делойт енд Туш”, головним фінансовим директором „Процесінг Текнолоджіз, Інк.”. Одружений, має двох синів.

Пітер Вілсон, Член Спостережної Ради – Управляючий Директор фонду Warburg Pincus з 2005 р. Спеціалізується на інвестиціях у Європейські публічні компанії разом з інвестиціями у фінансові послуги. До цього, пан Вілсон працював дев'ять років на фірмі Electra Partners, де він був директором-засновником Electra European Fund. Він також працював консультантом у Boston Consulting Group. Пан Вілсон випускник Оксфордського Університету і отримав М.В.А. в Гарвардській Школі Бізнесу. Одружений.

Грегорі Краснов, член Спостережної Ради. Народився 1973 року на Миколаївщині. Освіта вища (бакалавр з Фінансів та Бухгалтерії Арізонського Університету (США) та магістр з Міжнародних відносин Кембриджського університету (Англія). Більше 6 років працював в Bank of America Equity Partners (BAEP). Обіймав посаду Голови Правління Міжнародного Іпотечного Банку з січня по листопад 2008 року Одружений.

Керівництво банком здійснюють Члени Правління. Склад Правління станом на 31.12.2008:

Олена Франковська, Голова Правління Банку.

Пані Франковська присвятила понад 12 років роботі у банківській сфері, зокрема у банку «Надра» на посаді Віце-президента банку, де вона координувала роботу близько 650 київських фахівців. Попередньо вона також працювала в АКБ «Легбанк» на посаді

Начальника відділу фондкових операцій, опікуючись питаннями, пов'язаними з емісійною діяльністю банку та операціями на ринку цінних паперів. Олена Франковська отримала диплом з відзнакою за спеціальністю «Фінанси та кредит» у Київському національному економічному університеті та захистила ступінь магістра ділового адміністрування (МВА) у тому ж навчальному закладі. Одружена, має двох доньок.

Петренко Олена Миколаївна, Член Правління.

Народилась 1971 року в м. Києві. Освіта вища економічна, кваліфікація – економіст. Банківський стаж – більше 10 років. Працювала в КАБ «Денді», АТ «ЗУКБ», АКБ «Торгово-промисловий банк», ВАТ «Укргазбанк». Одружена, має сина.

Олена Кобилянська, Член Правління.

Народилася 1971 року в Києві. Освіта вища юридична, кваліфікація – правознавство. Професійний стаж – більше 10 років – працювала в ДКРПП України, юридичній компанії „Салком”, ЗАТ „Міжнародний комерційний банк” та ВАТ КБ „Надра”. Розлучена, має доньку.

Тодд Еспозіто, Член Правління

Народився 04 листопада 1971 року в Нью-Йорку. Освіта вища. Спеціальності: фінанси/юриспруденція і державна політика, друга – економіка. Стаж в фінансових установах більше 10 років. Працював в Австрії, в Чеській Республіці. З 05 травня 2004 року по 31 жовтня 2006 року обіймав посаду директора з фінансового планування та аналізу в ОАО «Альфа-Банк» (Росія). Одружений.

Петер Барчак, Член Правління

Народився 09 червня 1973 р. в м. Требізов (Словаччина). Освіта вища, економічна (магістр). Стаж більше 10 років в банківській сфері. З липня 1997 року по серпень 2000 року працював в BNP Dresdner Bank (Чехія) на посаді керівника підрозділу аналізу корпоративних ризиків. 2 роки з вересня 2000 по серпень 2002 обіймав посаду керівника відділу кредитної політики та розвитку в Citibank (Чехія). З вересня 2002 працював в VUB Banka (Словаччина) і до січня 2006 року займав посаду директора управління ритейловими ризиками, а з лютого 2006 року – директор управління активами. Одружений, має два сина.

Лукаш Мюллер, Член Правління

Народився 30 березня 1973 р. в м Острава Чеська Республіка. Освіта вища економічна. Академічне звання – інженер (магістр). Виробничий стаж – більше 10 років . З жовтня 1997 по січень 1999 працював системним аналітиком в Deltax Systems (Чехія). З листопада 1999 року по квітень 2004 року обіймав посаду керівника проектів Logica CMG. Працював в Російській Федерації на посаді керівника департаменту управління. Одружений

Керівництво Банку не має частки в акціях Банку.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів.

1. Прийняття рішення про припинення Закритого акціонерного товариства «Міжнародний Іпотечний банк» у зв'язку з реорганізацією шляхом перетворення у Відкрите акціонерне товариство відповідно до вимог ст.6 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

1.1. Загальними зборами акціонерів 21 серпня 2008 року прийнято рішення про реорганізацію Закритого акціонерного товариства «Міжнародний Іпотечний банк» шляхом перетворення (зміни організаційно-правової форми) у Відкрите акціонерне товариство та затверджено План реорганізації ЗАТ «МІБ» шляхом перетворення.

2. Зміна складу посадових осіб емітента.

2.1. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 16 січня 2008 року Юрій Блащук призначений Головою Спостережної Ради терміном на 2 роки. Обіймав посаду Голови Правління ЗАТ «МІБ» з листопаду 2004 по січень 2008 року. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.2. Рішенням чергових загальних зборів акціонерів від 16 січня 2008 року Пітер Вілсон призначений Членом Спостережної Ради терміном на 2 роки. Обіймав посаду Голови Правління ЗАТ «МІБ» з листопаду 2004 по січень 2008 року. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.3. Рішенням Спостережної Ради від 16.01.2008 (протокол № 89) Грегорі Краснов призначений на посаду Голови Правління ЗАТ "МІБ". Працював членом Правління з 10 травня 2006 року. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.4. Рішенням Спостережної Ради від 16.01.2008 (протокол № 89) Олена Франковська, призначена членом Правління терміном 3 роки. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.5. Рішенням Спостережної Ради від 10.10.2008 (протокол № 103) Олена Петренко, призначена членом Правління ЗАТ "МІБ" терміном 3 роки . Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.6. Рішенням Спостережної Ради від 10.10.2008 (протокол № 103) Олена Кобилянська, призначена членом Правління ЗАТ "МІБ" терміном 3 роки. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.7. Рішенням Спостережної Ради від 30.10.2008 (протокол № 104) Грегорі Краснов звільнений з посади Голови Правління ЗАТ "МІБ" у зв'язку з призначенням Членом Спостережної Ради. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.8. Рішенням Спостережної Ради від 30.10.2008 (протокол № 104) Олена Франковська призначена на посаду Голови Правління ЗАТ "МІБ". Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

2.9. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 14 листопада 2008 року Грегорі Краснов призначений членом Спостережної Ради терміном на 2 роки. Обіймав посаду Голови Правління Міжнародного Іпотечного Банку з січня по листопад 2008 року. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Банк не приймав будь-які рішення щодо розміщення цінних паперів.

Протягом 2008 року Банк не приймав рішення щодо викупу власних акцій.

Банк не має виявлених фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі.

Зат «МІБ» не отримував позики або кредити на суму, що перевищують 25 % активів Банку.

Протягом 2008 року не було зміни власників акцій.

ЗАТ «МІБ» не приймав рішення про утворення або припинення філій та представництв.

Банк не приймав рішення щодо зменшення статутного капіталу.

Банк не має інформації про будь-які випадки порушення справи про банкрутство ЗАТ «МІБ», винесення ухвал про цю санацію.

Банк у 2008 році вів свій бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України та облікової політики Банку, яку було затверджено наказом Голови Правління Банку 20 грудня 2007 року (№177). Зміни до облікової політики протягом 2008 року не вносилися.

Принципи обліку окремих статей балансу викладено у Примітці 1 до цього звіту „Облікова політика”.

Звітність складено у національній валюті України, гривні. Одиниця виміру – тисяча гривень.

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4, 29	12 834	46 643
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5, 29	132 731	199 774
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6, 29	1 054 961	600 158
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8, 29, 32	-	10 076
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	28	4 747	-
11	Відстрочений податковий актив	28, 29	3 383	3 109
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	43 798	18 026
14	Інші фінансові активи	10	1 083	78
15	Інші активи	11	3 016	1 090
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	12	-	-
17	Усього активів	28, 29	1 256 553	878 954
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	13	-	125 758
19	Кошти клієнтів	14, 29	77 148	106 553
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти	15, 29	586 630	136 682
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	93
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
24	Резерви за зобов'язаннями	16, 31	114	203
25	Інші фінансові зобов'язання	17, 29	9 168	6 161
26	Інші зобов'язання	18	2 001	63
27	Субординований борг	19, 29, 33	219 575	142 276
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань	28, 29	894 636	517 789

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	20, 22, 30, звіт про власний капітал	380 567	380 567
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(18 665)	(19 402)
32	Резервні та інші фонди банку	21, 30	15	-
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості	28, 29, Звіт про власний капітал	361 917	361 165
36	Усього пасивів	28, 29	1 256 553	878 954

-

10 квітня 2009 року
 Іщенко О.В. тел. 492-90-92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ Франковська О.В.
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
 Головний бухгалтер _____ Іщенко О.В.
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		62 392	56 146
1.1	Процентні доходи	22, 28	101 613	77 009
1.2	Процентні витрати	22, 28	(39 221)	(20 863)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)		62 176	13 061
2.1	Комісійні доходи	23, 28	65 550	14 049
2.2	Комісійні витрати	23, 28	(3 374)	(988)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(2355)	1 005
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		2440	6
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(36 372)	(28 862)
13	Резерв під інші фінансові активи	10	28	(35)
14	Резерв під інші активи	11	(1)	
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
16	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
17	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
18	Резерви за зобов'язаннями	16	89	(195)
19	Інші операційні доходи	24	2 767	1 829
20	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
21	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(64 209)	(41 132)
22	Дохід від участі в капіталі		-	-
23	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	26 955	1 823
24	Витрати на податок на прибуток	26, 28	(8 079)	(1 517)
25	Прибуток/(збиток) після оподаткування		18 876	306

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.

26	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	(18 124)	-
27	Чистий прибуток/(збиток)	звіт про рух грошових коштів, 28	752	306
28	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
28.1	Материнського банку		-	-
28.2	Частки меншості		-	-
29	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
30	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		-	-

10 квітня 2009 року
 Іщенко О.В. тел. 492-90-92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ Франковська О.В.
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
 Головний бухгалтер _____ Іщенко О.В.
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про рух грошових коштів
за 2008 рік
(непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік	28, звіт про фінансові результати	752	306
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		-	-
2	Амортизація	9, 25, 28	3 479	2 496
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		36 345	29 092
4	Нараховані доходи		(8 567)	(2 306)
5	Нараховані витрати		6 206	1 892
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(5 102)	(66)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(89)	-
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		33 024	31 414
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		-	-
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		66 301	(181 552)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(485 223)	(318 919)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		11	52
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(3 038)	102
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(125 745)	72 457
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(29 877)	(27 047)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		6 026	(73 634)

23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(89)	195
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(571 634)	(528 346)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		-	-
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	10 000	(10 000)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	9	(25 696)	(15 111)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів		-	-
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(15 696)	(25 111)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	15	446 828	86 746
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу	19	73 670	99 990
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	20	-	343 400
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		520 498	530 136
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.

54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(33 808)	8 093
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		46 642	38 549
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року*	4, баланс	12 834	46 642

*Сумма в рядках 55 за 2008 рік та 56 за 2007 рік Звіту про рух грошових коштів, відрізняється від даних в примітці 4 на суму нарахованих відсотків у розмірі 1 тис.грн.

10 квітня 2009 року
Іщенко О.В. тел. 492-90-92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ Франковська О.В.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер _____ Іщенко О.В.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про власний капітал за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року		37 167	-	(19 708)	17 459	-	17 459
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2007 року		37 167	-	(19 708)	17 459	-	17 459
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	306	306	-	306
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	306	306	-	306
12	Емісія акцій	20	343 400	-	-	343 400	-	343 400
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.

13.1	Викуплені	20	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	20	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	20	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		380 567	-	(19 402)	361 165	-	361 165
17	Скоригований залишок на початок 2008 року		380 567	-	(19 402)	361 165	-	361 165
17.1	Коригування		-	-	-	-	-	-
	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	9	-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	9	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	15	737	752	-	752
								звіт про фінансові результати та рух грошових коштів
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	15	737	752		752
26	Емісія акцій	20	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	20	-	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.

27.2	Продаж	20	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	20	-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	баланс	380 567	15	(18 665)	361 917	-	361 917

10 квітня 2009 року
 Іщенко О.В. тел. 492-90-92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління _____ Франковська О.В.
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
 Головний бухгалтер _____ Іщенко О.В.
 (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка 1 «Облікова політика».

Примітка 1.1 "Основна діяльність":

Закрите акціонерне товариство «Міжнародний Іпотечний Банк» під час виконання своїх функцій керується Законами України “Про господарські товариства”, “Про банки та банківську діяльність”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про режим іноземних інвестицій”, “Про Національний Банк України”, Господарським та Цивільним кодексом України, нормативно-правовими актами Національного Банку України, іншими чинними законами і підзаконними актами України, а також розробленими та затвердженими внутрішніми положеннями Банку, які не суперечать чинному Законодавству України.

Перелік структурних одиниць і підрозділів наведено у структурі ЗАТ «МІБ», що додається.

Характер операцій полягає в забезпеченні діяльності банку як стабільної фінансової установи та в забезпеченні прибутковості діяльності при уникненні неконтрольованого ризику.

Банк працює як фінансова установа, та надає широкий спектр банківських послуг фізичним особам. Основним видом діяльності банку є кредитування фізичних осіб. Так, кредити фізичним особам на кінець 2008 року склали близько 84 % загальної суми активів банку, або 1 054 961 тис.грн (Звіт по формі Баланс, Примітки 6, 29) .

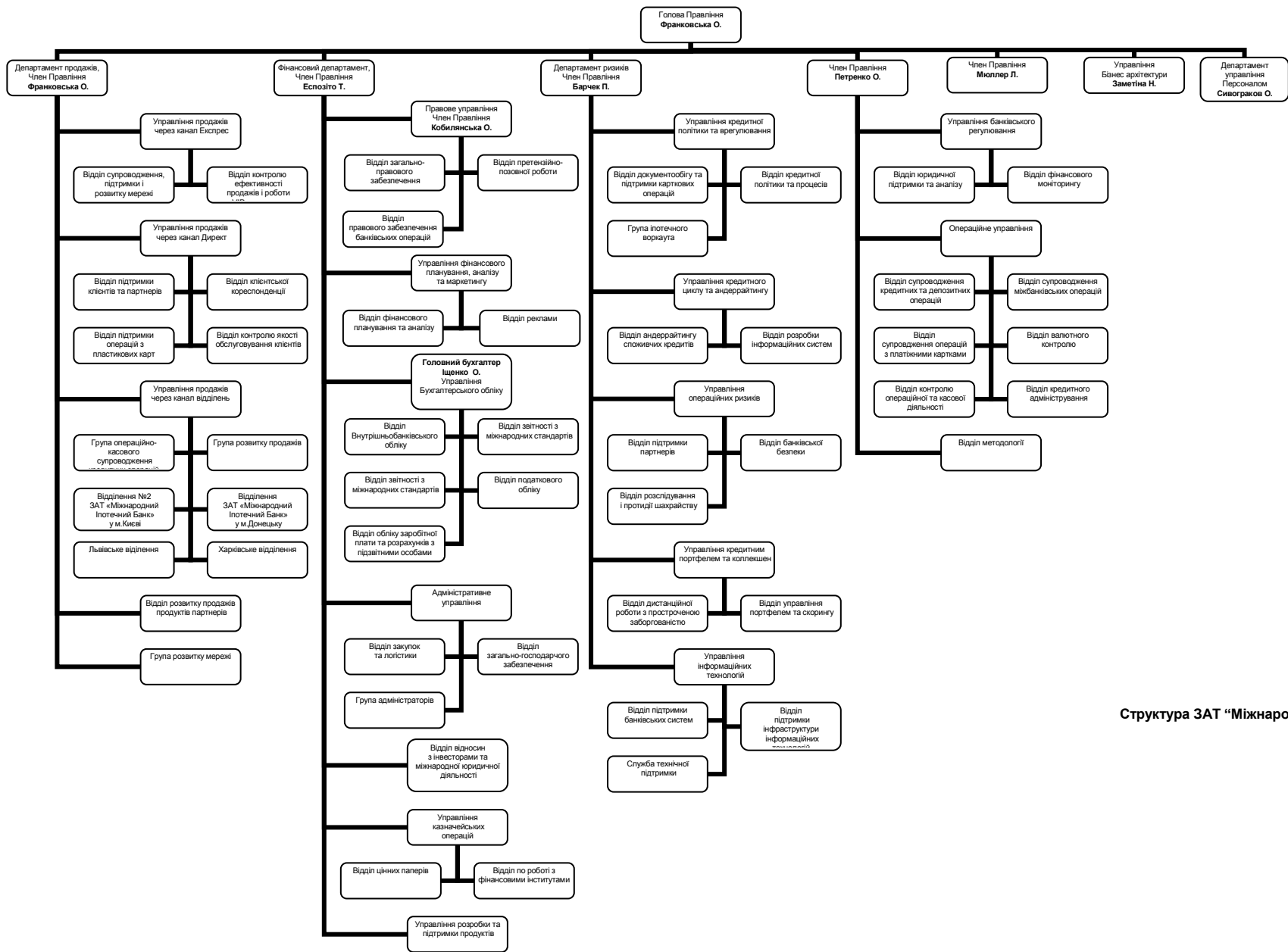
Враховуючи кризові явища в економіці України, які зменшили можливості щодо запозичення довготермінових кредитних ресурсів на міжнародних фінансових ринках, Банк на даний момент розглядає споживче кредитування в банку як стратегічний напрям розвитку бізнесу банку. Таке кредитування характеризується високим рівнем доходності кредитів, досить високим рівнем ризику, та коротким терміном (до трьох років) кредитування. За станом на 31 грудня 2008 року, портфель споживчих кредитів склав 293881 тис.грн. (з урахуванням суми сформованих резервів - Примітку 6).

У звітному році банк розширив власний спектр продуктів споживчого кредитування. Поряд з кредитуванням для придбання товарів та кредитуванням клієнтів з кредитною історією через платіжні картки, Банк запропонував принципово новий кредит готівкою, який надає можливість клієнту отримати готівкові кошти через свій поточний рахунок, або поштовим переказом.

Банк надає споживчі кредити відповідно до умов виваженої кредитної політики. Така зважена позиція банку дозволяє не тільки підтримувати якість загального кредитного портфеля на оптимальному рівні, а й залишатися на ринку споживчих кредитів в умовах фінансової кризи, що набрала стрімкого розвитку наприкінці року, не збавляючи темпи приросту кредитного портфелю.

На жаль, світова фінансова криза змусила Банк зменшити обсяги іпотечного кредитування, яке до цього часу було пріоритетним напрямком розвитку банку та одним із основних чинників нарощення банківських активів. Банк невпинно нарощував іпотечний портфель, пропонуючи клієнтам низку конкурентних продуктів цього напрямку. На даний момент в цьому сегменті Банк розглядає свою задачу як управління портфелем іпотечних кредитів,

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.



Структура ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк»

недопущення зростання рівня ризиковості та недопущення зростання сум прострочених іпотечних кредитів. Проте, Банк має впевненість, що консервативна політика кредитування, яка проводилася в цьому напрямку діяльності, забезпечила Банк досить якісним портфелем іпотечних кредитів та надала банку позичальників з високим рівнем платоспроможності.

Слід також зазначити, що Банк з метою розвитку іпотечного кредитування ніколи не припускався орієнтації на короткострокові запозичення. Банк отримав довгострокові кошти від визнаних світових фінансових установ, таких як Міжнародна фінансова корпорація (IFC), Європейського банку реконструкції та розвитку, Корпорації Міжнародних Приватних Інвестицій. Термін запозичення таких коштів складає 7-10 років, що дозволяє Банку дотримуватися надвисоких показників ліквідності.

Враховуючи, що низький кредитний рейтинг України та світова фінансова криза не дозволяють орієнтуватися найближчим часом на зовнішні джерела запозичення ресурсів з уникненням процентного ризику з метою нарощування активних операцій Банку, накопичена база клієнтів-позичальників дозволяє банку оптимістично орієнтуватися на внутрішній ринок депозитів як джерело зростання банківської діяльності. Банк може запропонувати високі показники надійності банківської установи, такі як висока капіталізація, відсутність великих кредитів, висока ліквідність банківських активів, тощо.

Банк також намагається уникати значних ризиків і у сфері міжбанківських операцій. Враховуючи, що український банківський сектор виявився недостатньо підготовленим до кризових явищ, дефолтів позичальників та відсутності запозичити кошти для покриття розривів ліквідності, Банк детально аналізує інші банки України. Такий аналіз дозволяє оперативним визначати потенційних банків – контрагентів, уникати неповернення міжбанківських кредитів та при цьому, отримувати досить високий рівень прибутку. Так, кошти в інших банках складають більш ніж 10 % від загальної суми активів Банку. Враховуючи, що банк не розглядає міжбанківський ринок як джерело запозичення фінансових ресурсів, банк має стабільну фінансову позицію стосовно забезпечення власної платоспроможності і надалі.

Примітка 1.2 "Основи облікової політики та складання звітності":

Річна фінансова звітність складається відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 зі змінами.

З метою складання річної фінансової звітності Банк використовує дані бухгалтерського обліку, який ведеться відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного Банку України та ґрунтується на основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Облікову політику ЗАТ „МІБ”, якою банк керувався протягом 2008 року для ведення бухгалтерського обліку, затверджено Наказом Голови Правління Банку № 177 від 20 грудня 2007 року.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених принципів, методів і процедур згідно чинного законодавства, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві

України, нормативних документах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та рішеннях керівництва Банку.

Відмінність методологічних засад Облікової політики Банку від Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) обумовлена та відповідає відмінностям вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України від вимог МСФЗ.

Відмінність на сам перед полягає у застосування протягом 2008 року різних підходів під формування резервів під активні операції (кредити та дебіторська заборгованість), а також деяких виключень щодо застосування ефективної ставки відсотку для обліку процентних доходів та витрат.

До відмінностей слід також віднести те, що згідно вимог Національного банку України первісне визнання кредитів та депозитів протягом 2008 року відбувалося на підставі собівартості фінансових інструментів, а не справедливої вартості, як відображається ця категорія фінансових інструментів згідно МСФЗ.

Облікова політика є інструментом, що впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи Банку; є основою для складання фінансової, податкової та іншої звітності.

У примітках до річної фінансової звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Відповідно, відмінності між обліковою політикою банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними стандартами (положеннями) бухгалтерського обліку та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

У звіті по формі «Баланс» в рядку 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» обліковані відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України. Резерви по кредитним операціям зформовано відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затверджених Постановою Правління Національного Банку України № 279 від 06 липня 2000 року зі змінами.

В зв'язку з тим, що вимоги Національного банку України не передбачають формування резервів як різниці між балансовою вартістю фінансового інструмента та сумою очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк припускає можливу невідповідність суми статті, сумі розрахованій відповідно до вимог МСБО 39 в частині резервів на зменшення корисності фінансових активів.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку є українська гривня. Фінансова звітність подається у тисячах гривень.

Банк керується такими принципами облікової політики (критеріями визнання та оцінки) активів і зобов'язань, доходів та витрат:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

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

автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.

активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

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

Облік на балансових рахунках операцій, пов'язаних з визнанням чи припиненням визнання будь-яких активів, здійснюється із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Якщо дата розрахунку відрізняється від дати виникнення вимог або зобов'язань, операції обліковуються за позабалансовими рахунками починаючи з дати операції до настання строку розрахунку.

Основними оцінками, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є: історична (первісна) собівартість, справедлива вартість.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання. Історична вартість залишається незмінною до моменту її часткового погашення, зникнення або продажу відповідних активів.

Після надання/отримання кредитів, кредити обліковуються за амортизованою собівартістю, а активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на кожну звітну дату за діючим офіційним курсом гривні, якщо вони відносяться до монетарних, та обліковуються за курсом виникнення без подальшої переоцінки, якщо вони відносяться до немонетарних статей балансу.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Кредитні (надані та отримані), розміщені (залучені) вклади (депозити).

Протягом 2008 року Банку під час первісного визнання оцінював надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за первісною вартістю, відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Вкладення в цінні папери.

Цінні папери Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;
- цінні папери в портфелі банку на продаж;
- цінні папери в портфелі банку до погашення;
- інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Протягом 2008 року банк проводив операції лише з цінними паперами в портфелях банку на продаж та до погашення.

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

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

Банком не оцінював за справедливою вартістю цінні папери, що утримувалися до погашення та акції з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, в зв'язку з тим, що їх справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

Акції з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка та переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

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

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів.

Дебіторська та кредиторська заборгованість.

Протягом 2008 року Банку під час первісного визнання оцінював дебіторську та кредиторську заборгованість під час первісного визнання за первісною вартістю. На кожну наступну дату

Для розрахунку резерву під дебіторську заборгованість Банк щомісяця за станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості та її

класифікацію за групами ризику залежно від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами здійснення операцій/розрахунків, що встановлені законодавством України та внутрішніми положеннями банків.

Необоротні активи.

Об'єкт основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

- суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Банку);
- витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- інших витрат, що безпосередньо пов'язані з придбанням основних засобів та доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

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

Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблення, відображається в балансі, якщо Банк має:

- намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;
- змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

Якщо нематеріальний актив не відповідає зазначеним критеріям визнання, то витрати, що пов'язані з його придбанням або створенням, визнаються витратами звітного періоду, протягом якого вони були здійснені.

Не визнаються нематеріальним активом і підлягають відображенню в складі витрат звітного періоду, у якому вони були здійснені, такі витрати:

- на дослідження;
- на підготовку і перепідготовку кадрів;

- на рекламу;
- на створення, реорганізацію та переміщення Банку або його частини;
- на створення внутрішньої ділової репутації Банку, вартість видань.

Первісна вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, за які сплачена загальна сума, визначається розподілом цієї суми пропорційно справедливій вартості кожного з придбаних об'єктів.

Первісна вартість об'єктів, переведених з оборотних активів, товарів, готової продукції тощо до основних засобів, дорівнює їх собівартості.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, в зв'язку з чим подальша переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Запаси матеріальних цінностей також відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються.

Доходи та витрати.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Прогенти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Умовою визнання процентів є імовірність отримання Банком економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Банк не коригує визнаний і відображений дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами Банку шляхом формування резервів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк оцінює нараховані та не отримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

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

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

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням та мають однакову справедливу вартість.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за справедливою вартістю активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) Банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Капітал.

Капітал Банку – це залишкова вартість активів після вирахування всіх зобов'язань. Статутний капітал формується у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншого чинного законодавства у порядку, визначеному в Статуті Банку.

Резервні фонди створюються за рахунок прибутку у розмірі, визначеному в чинному законодавстві (до 25% статутного капіталу), відрахування в резервні фонди та їх використання на покриття збитків проводиться відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів.

Примітка 1.3 "Консолідована фінансова звітність":

Банк не має учасників для проведення консолідації. Таким чином звітність подається за єдиною юридичною особою, яка не має асоційованих чи дочірніх компаній,

Примітка 1.4 "Первісне визнання фінансових інструментів".

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за первісною вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає

в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Виключенням є витрати, що сплачувалися фізичним особам, що працюють з банком на підставі трудових договорів та юридичним особам за залучення клієнтів для надання кредитів. Такі витрати визнавалися у складі витрат банку в момент їх виникнення (понесення).

При цьому, Банк вважає, що відсутнє відхилення між справедливою вартістю та історичною субівартістю фінансового інструменту, якщо операція проводиться на умовах, затверджених як типові умови для проведення операцій з непов'язаними особами. Банк вважає такі умови (у тому числі ефективну ставку відсотка за таким фінансовим інструментом) ринковими, і застосовує таку ефективну ставку для дисконтування майбутніх грошових потоків.

Враховуючи, що протягом 2008 року банк не надавав кредити (не залучав депозити) на умовах, інших ніж типові, первісна вартість відповідає справедливій вартості фінансових інструментів, що виникли в банку в 2008 та попередніх роках при первісному визнанні.

Примітка 1.5 "Торгові цінні папери".

Банк не проводив операції з торговими цінними паперами.

Примітка 1.6 "Кредити та заборгованість клієнтів".

Банк проводить оцінки кредитів та заборгованості клієнтів за історичною собівартістю. Слід також зазначити, що всі кредити банку надавалися виключно на ринкових умовах.

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

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Банк не придбавав знецінені фінансові активи, умови яких були суттєво змінені.

Банк проводить знецінення фінансових активів шляхом формування резервів відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затверджених Постановою Правління Національного Банку України № 279 від 06 липня 2000 року зі змінами на підставі рішень Кредитного комітету Банку у відповідності до затверджених положень на балансових рахунках класів 1 та 2 в залежності від класу рахунків, на яких обліковується сума основного боргу.

Банк має зобов'язання з надання кредитів сумі 5667 тис.грн за станом на 31 грудня 2008 року (кінець дня). Такі зобов'язання обліковуються на позабалансовому рахунку 9129 відповідно до умов укладених договорів. Їх сума та сума резервів за такими зобов'язаннями відображені в Таблиці 31.2. «Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням».

Банк не має наданих гарантій та акредитивів.

У фінансовій звітності, кредити надані фізичним особам під заставу нерухомості класифікуються як іпотечні кредити.

На початок 2009 року Банк не має можливості визначити кумулятивний вплив змін облікової політики внаслідок прийняття «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 N 481, яка зареєстрована в Міністерстві юстиції України 22.01.2008 за N 48/14739 внаслідок відсутності необхідної інформаційної бази.

Таким чином, банк має намір застосовувати вимоги Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 N 481, для операцій, що відбуватимуться з 01.01.2009.

Впровадження змін до облікової політики внаслідок впровадження цього нормативного документу не має впливу на звітність та тлумачення фінансових результатів операцій в межах цього Річного звіту.

Примітка 1.7 "Цінні папери у портфелі банку на продаж":

У портфелі цінних паперів на продаж Банку обліковуються акції ТОВ "Перше Всеукраїнське БКІ".

В 2006 році було проведено знецінення внаслідок зменшення корисності шляхом формування резерву в сумі 100 % активу. Враховуючи збиткову діяльність підприємства, банк не має підстав для перегляду зформованого резерву.

Примітка 1.8 "Цінні папери у портфелі банку до погашення".

Протягом 2008 року Банк проводив операції з депозитними сертифікатами Національного Банку України та обліковував такі цінні папери в портфелі Банку до погашення. Первісне визнання таких цінних паперів проводилося за історичною собівартістю.

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

Примітка 1.9 "Інвестиційна нерухомість".

Банк протягом своєї діяльності не придбавав нерухомість, яка могла б класифікуватися як інвестиційна.

Примітка 1.10 "Основні засоби":

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

- суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торгівельних знижок) та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- суми ввізного мита;
- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Банку);
- витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів;
- витрат на транспортування, встановлення, монтаж, налагодження основних засобів;
- інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів провадиться за прямолінійним методом, за яким сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання активу.

Норми амортизації основних засобів визначаються Положенням банку „Про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів в ЗАТ „Міжнародний Іпотечний Банк”, затвердженим Рішенням Правління № 45 від 08.12.2006 року, зі змінами від 20.12.2007 р., затвердженими Наказом № 177 від 20.12.2007 р.

Банк не змінював методи амортизації основних засобів протягом 2008 року.

Норми амортизації та строки корисного використання, що застосовувалися у 2008 році, викладено у Таблиці 1.

Таблиця 1. Норми амортизації та строки корисного використання основних засобів

Назва активу	Строк корисного використання		Річна норма %
	років	місяців	
<i>ТРАНСПОРТНІ ЗАСОБИ</i>			
Автомобілі легкові	5	60	20,0
<i>МЕБЛІ</i>			
Офісні меблі (столи, стільці, шафи, крісла, стійки та інше)	5	60	20,0
Стелажі, меблеві перегородки	5	60	20,0
<i>ОФІСНЕ ОБЛАДНАННЯ</i>			
Машини для сортування, рахування, пакування, перевірки монет та банкнот	5	60	20,0
Касові кабінки	5	60	20,0
Банківські сейфи, шафи вогнетривкі	5	60	20,0
Знищувачі паперу, банківські возики	5	60	20,0
Кондиціонери	5	60	20,0
Інше обладнання	5	60	20,0

<i>КОМП'ЮТЕРНЕ ОБЛАДНАННЯ</i>			
Комп'ютери, принтери, факс-принтери, сервери	3	36	33,3
Сканери, пристрої запису інформації	3	36	33,3
Телефони та обладнання зв'язку	3	36	33,3
Монітори, робочі станції, комутатор, маршрутизатори, фаєрволи	3	36	33,3
<i>ІНШІ ОСНОВНІ ФОНДИ</i>			
Інформаційні вивіски, електронні табло, лайтбокси	5	60	20,0
Господарське обладнання	5	60	20,0
Пристрої безперебійного живлення, системи сигналізації та спостереження	5	60	20,0

ЗАТ „МІБ” не провадив переоцінку первісної вартості основних засобів протягом 2008 року.

Банк не надавав будь-які основні засоби в оперативну або фінансову оренду (лізинг), не надавав основні засоби у якості застави зобов'язань.

Банк не отримував будь-які основні засоби у фінансовий лізинг.

Банк не має укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів на дату формування Річного звіту.

Банк не проводить знецінення основних засобів понад балансову вартість основних засобів у зв'язку з відсутністю свідчень щодо відхилень амортизованої собівартості від справедливої вартості основних засобів.

Примітка 1.11 "Нематеріальні активи":

Визнання нематеріальних активів, що їх було придбано (вони виготовлювалися) банком, провадилося за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація нематеріальних активів провадиться за прямолінійним методом, за яким сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання активу.

Норми амортизації нематеріальних активів визначаються Положенням банку „Про порядок обліку основних засобів та нематеріальних активів в ЗАТ „Міжнародний Іпотечний Банк”, затвердженим Рішенням Правління № 45 від 08.12.2006 року, зі змінами від 20.12.2007 р., затвердженими Наказом № 177 від 20.12.2007 р.

Протягом діяльності банку не провадилася зміна норм амортизації нематеріальних активів та їхня переоцінка.

Банк не має укладених договорів на придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Банком не переглядався термін корисного використання нематеріальних активів.

Примітка 1.12 "Оперативний лізинг (оренда)".

Банк не надавав основних засобів в оперативний лізинг протягом 2008 року та в попередній період діяльності.

Примітка 1.13 "Фінансовий лізинг (оренда)":

Банк не надавав активів в фінансовий лізинг протягом 2008 року та в попередній період діяльності.

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

Банк не мав активів, класифікованих як довгострокові активи, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Примітка 1.15 "Припинена діяльність".

Банк в листопаді 2009 року призупинив надання кредитів в іноземній валюті під забезпечення нерухомістю (іпотечних кредитів). Таке призупинення не може вважатися припиненням такої діяльності, в зв'язку з тим, що банк продовжує утримувати такі активи та обслуговувати таких клієнтів.

Примітка 1.16 "Похідні фінансові інструменти":

Протягом 2008 року банк не використовував похідні фінансові інструменти.

Примітки 1.17 "Податок на прибуток":

Ставка податку на прибуток не змінювалася в 2008 року та становила 25 % від суми оподаткованого прибутку.

Виникнення різниці між податковим і обліковим збитками обумовлене відмінностями між бухгалтерським та податковим обліками.

У 2008 році виникали такі різниці :

- різниця між залишковою вартістю виробничих основних фондів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку;
- доходи, нарахування яких здійснюється за позабалансовими рахунками і вони відображені в податковому обліку;
- аванси, сплачені за господарською діяльністю;
- витрати ,що будуть визнані в фінансовому обліку в майбутньому;
- доходи, що будуть визнані в фінансовому обліку в майбутньому
- витрати на створення резервів для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, визнаними стандартними ;
- витрати на створення резервів на оплату відпусток.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового збитку на застосовану ставку податку на прибуток пов'язане з наявністю постійних різниць між фінансовим та податковим обліком. До суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку не включаються, але визнаються в бухгалтерському обліку 50% витрат на придбання паливно-мастильних матеріалів, витрати на страхування, обов'язковість якого не передбачена законодавством; витрати на формування резервів, не передбачені податковим законодавством; витрати на представницькі заходи та відрядження понад встановлених норм та ін.

Відстрочений податковий актив станом на 31.12.08 р. складає 3382,7 тис. грн. Строк дії тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню складає 1 календарний рік. Сума тимчасових різниць, що підлягає вирахуванню, розкрита в Рядках 4 та 5 Таблиці 26.2. «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)».

Тимчасові різниці переглядаються щорічно перед складанням звітності за рік.

Період дії тимчасових різниць, що виникають внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансову обліку, відповідає терміну фактичного використання основних засобів.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Банк не мав тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані.

Банк не припиняв будь-яких видів діяльності, та відповідно не мав витрат (доходів) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Примітка 1.18 "Власні акції, викуплені в акціонерів".

Банк не проводив викуп в акціонерів власних акцій банку протягом 2008 року.

Примітка 1.19 "Доходи та витрати":

Облік доходів та витрат банку здійснюється відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 р. № 255 зі змінами.

Доходи та витрати банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема: нарахування та відповідності, обачності.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

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

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Процентні доходи за фінансовими активами визнаються як такі та відображаються у Звіті про фінансові результати.

Банк протягом 2008 року отримував лише процентний дохід від володіння цінними паперами, а саме депозитними сетрифікатами Національного Банку України. Доход за цими цінними паперами визнавався у складі процентного доходу за методом нарахувань.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

Комісії, що визнаються частиною фінансового інструменту підлягають амортизації за методом ефективної ставки.

Комісійні доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Комісійні доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування таких доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Комісійні доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Суми комісійних доходів та витрат за станом на 31 грудня 2008 року розкриті примітці 23 «Комісійні доходи та витрати».

Примітка 1.20 "Іноземна валюта":

Доходи й витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображено у Звіті про фінансові результати за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті в звіті „Баланс” відображено за офіційним курсом, встановленим службовим розпорядженням Національного банку України № 417/505 від 30 грудня 2008 року, а саме курс долара США є рівним 770,00 гривень за 100 доларів США, курс ЄВРО є рівним 1085,5460 гривень за 100 ЄВРО.

Банк здійснював переоцінку іноземної валюти при зміні офіційного курсу на кожен дату балансу.

Результати переоцінки активів та зобов'язань визнаються як торговельний дохід від операцій з іноземною валютою на дату переоцінки такої валюти.

Керівництво банку провадить політику мінімізації ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти шляхом зменшення рівня розміру відкритих валютних позицій

визнання активів, зобов'язань, доходів і витрат в іноземній валюті.

Примітка 1.21 "Взаємозалік статей активів і зобов'язань".

Протягом 2008 року Банк не здійснював взаємозалік активів і зобов'язань балансу.

Примітці 1.22 "Звітність за сегментами":

Враховуючи, що банк здійснює свою діяльність в цілому на ринку кредитування фізичних осіб, цей сегмент визнано основним в діяльності Банку.

Крім того, суттєва частка банківських коштів надавалася іншим банкам у користування. За прогнозами банку в попередньому році, ці кошти мали бути спрямовані на кредитування фізичних осіб, проте кризові явища в економіці завадили цьому.

Крім того, протягом 2008 значно зросла доходність міжбанківського кредитування, що зменшило доцільність вилучення цих коштів для надання кредитів фізичним особам.

Таким чином банк проводить виділення двох сегментів діяльності: кредитування фізичних осіб та надання міжбанківських кредитів.

Враховуючи, що Банк може виділити, які кошти використовувалися для проведення таких активних операцій за цими сегментами, Банк відносить витрати до цих сегментів в залежності від витрат по зобов'язанням (коштам), що були використані для цих операцій.

Інформація за 2007 рік була перерахована повністю шляхом виділення доходів та витрат за двома основними сегментами. Таким чином дані звітного та попереднього років можуть бути порівняні.

В зв'язку з наведеним, фінансовий вплив змін не визначався.

Банк не застосовував трансфертне ціноутворення у зв'язку із структурою банку та банківських операцій.

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

Банк не проводив зміни облікової політики протягом 2008 року.

Примітка 2. Економічне середовище², в умовах якого банк здійснює свою діяльність.

Не зважаючи на значні зміни, що сталися на фінансовому ринку, банк, орієнтуючись на якість обслуговування фізичних осіб, впровадження нових продуктів і послуг, в звітному році збільшив рівень своєї доходності більше ніж у 2 рази порівняно з попереднім роком. Успішний фінансовий результат став можливим завдяки високому професіоналізму та творчому підходу співробітників Банку до спільної справи, виправдавши сподівання менеджменту банку.

Впродовж року, депозити юридичних осіб у банках України зростали разом зі збільшенням банківських заощаджень населення. Депозити фізичних осіб зросли на 31,1% – до 217,9 млрд. грн., юридичних осіб – на 23%, до 141,8 млрд. грн. Загальний обсяг депозитів торік збільшився на 27,7% – до 359,7 млрд. грн., що призвело до обсягів основних монетарних агрегатів. Так, грошова маса (агрегат М3) за 2008 рік зросла на 25,9% і склала 492,7 мільярда гривень. Готівка, недоступна банкам (агрегат М0), зросла на 42,4% і склала 150,2 мільярда гривень.

При цьому об'єм монетарної бази збільшився до 186,7 млрд. гривень, що на 31,5% більше, ніж на початку року. Водночас грошова маса зросла на 29,9% – до 514,7 млрд. грн. У свою чергу, обсяг кредитів збільшився на 71,9% – до 734,0 млрд. грн. При цьому обсяг кредитів юридичним особам збільшився на 69,7% – до 453,5 млрд. грн., а фізичним особам – на 75,9%, до 280,5 млрд. грн. Така динаміка кредитів і депозитів була значною мірою зумовлена їх курсовою переоцінкою.

Середньозважена вартість депозитів у національній валюті торік збільшилася з 8,6 до 13%, а в іноземній валюті – з 6,3 до 8,2%. Інтегральна ставка за депозитами зросла із 7,9 до 11,2%. Середньозважена вартість кредитів у національній валюті у 2008 р. збільшилася з 14,4 до 21,6%, а в іноземній валюті – з 11,2 до 12,6%. Інтегральна ставка за кредитами збільшилася з 13,4 до 19,4%.

В кінці минулого року сталися значні зміни в економіці. Світова фінансова криза безпосередньо мала вплив на макроекономічну ситуацію в Україні, яка у 2008 р. характеризувалася значним зростанням рівня інфляції, зниженням темпів зростання валового внутрішнього продукту та спадом промислового виробництва. Рецесійні процеси, що розвивалися у світі протягом 2008 р., справили досить значний вплив на розвиток національної економіки.

На тлі розгортання світової фінансової кризи в жовтні-листопаді 2008 р., Національний банк України спрямовував зусилля на зняття загострення напруги на фінансовому ринку, шляхом прийняття ряду нормативних документів спрямованих на підтримку банками ліквідності через механізми рефінансування, пом'якшення вимог до формування обов'язкових резервів, обмеження здійснення певних активних операцій в іноземній валюті, упорядкування правил здійснення валютних операцій, зменшення спекулятивного попиту на іноземну валюту.

² Інформація наведена за офіційними даними, отриманими з газети «Цінні папери України» та офіційного сайту Національного банку України.

Враховуючи вплив фінансової кризи, що призвело до падіння ринку нерухомості, а також з урахуванням прийнятих Національним банком України заходів банківська діяльність зазнала певних змін. А саме, банки припинили кредитування в іноземній валюті та почали активно залучати депозитні кошти, пропонуючи нові продукти для фізичних та юридичних осіб.

Не зважаючи на значні зміни, що сталися на фінансовому ринку, банк, орієнтуючись на якість обслуговування фізичних осіб, впровадження нових продуктів і послуг, в звітному році збільшив рівень своєї доходності більше ніж у 2 рази порівняно з попереднім роком. Успішний фінансовий результат став можливим завдяки високому професіоналізму та творчому підходу співробітників Банку до спільної справи, виправдавши сподівання менеджменту банку.

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

Банк здійснює поступове провадження принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності у своїй діяльності. За станом на 31 грудня 2008 року цей процес не завершено, про що зазначено у примітці 1.2.

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2008 року. У майбутньому до діяльності Банку будуть застосовуватися наступні змінені стандарти.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 - це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.*

МСФЗ 8 "Операційні сегменти" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше - "частка меншості"), навіть якщо внаслідок цього у не

контролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку не контролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 "Об'єднання компаній" (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких дата придбання відноситься до першого річного фінансового періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників - або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Тепер гудвіл оцінюється як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від витрат, пов'язаних з об'єднанням компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не за допомогою коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року). У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті. Зміни по суті стосуються наступного: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38; зміна

визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив.

Рекласифікація фінансових активів - Зміни до МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації". Ці зміни надають можливість підприємствам (а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому; і (б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо підприємство має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв). Ці зміни можуть застосовуватись з ретроспективним ефектом з 1 липня 2008 року для будь-яких рекласифікацій, проведених до 1 листопада 2008 року; до 1 липня 2008 року рекласифікації, які дозволяються цими змінами, не можуть застосовуватись. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації.

Банк не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан банку на 31 грудня 2008 року та на 31 грудня 2007 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	4 326	10 862
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 281	8 787
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	5 227	26 994
4.1	України	4 546	26 930
4.2	Інших країн	681	64
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	12 834	46 643

У банку відсутні грошові кошти, що були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та за станом на 31 грудня 2008 року відсутні цінні папери, які банк може продати чи перезакласти.

У рядку 2 зазначені кошти, що знаходяться на коррахунку в Національному банку України, які мають зберігатися на коррахунку в Національному банку України як обов'язкові резерви. За станом на 31 грудня 2008 року сума обов'язкових резервів складала 2135 тис.грн, за станом на 31 грудня 2007 року - 3864 тис.грн. Таким чином Банк дотримується вимог обов'язкового резервування коштів на рахунках в Національному банку України.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 906	202
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові депозити	1 906	202
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	132 379	200 319
3.1	Короткострокові	132 379	200 319
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 554)	(747)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	132 731	199 774

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
		Розрахунок статті			
1	Поточні і незнецінені:	1 906	-	126 602	134 285
1.1	У 20 найбільших банках	1 906	-	115 585	123 268
1.2	В інших банках України	-	-	11 017	11 017
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-

2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році ²	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	1 906	-	126 602	128 508
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	5 777	5 777
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1 554)	(1 554)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 906	-	130 825	132 731

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
		Розрахунок статті			
1	Поточні і незнецінені:	-	-	200 521	200 521
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	85 907	85 907
1.2	В інших банках України	-	-	114 614	114 614
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-

2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році ²	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	200 521	200 521
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(747)	(747)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	199 774	199 774

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

Рядок	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	Договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(747)	-	(54)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року ³	(807)	-	(693)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 554)	-	(747)	-

Детальний рух резервів під знецінення коштів в інших банках за 2008 рік: формування резервів за рахунок витрат у сумі 35 943 тис.грн., зменшення резерву за рахунок щоквартальних уточнень - 35 136 тис.грн.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	-	-
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	853 332	469 679
6	Споживчі кредити фізичним особам	293 881	178 597
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(92 252)	(48 118)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	1 054 961	600 158

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	(13 953)	(34 165)	-	(48 118)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(32 360)	(42 346)	-	(74 706)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	1 666	-	1 666
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	28 906	-	28 906
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	(46 313)	(45 939)	-	(92 252)

Детальний рух резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік (рядок 2 Таблиці): формування резервів за рахунок витрат у сумі 68064 тис.грн., зменшення резерву за рахунок щоквартальних уточнень - 103 593 тис.грн., курсові різниці по резервам у валюті - 10 235 тис.грн.

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	(2 324)	(17 561)	-	(19 885)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(11 629)	(16 604)	-	(28 233)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	(13 953)	(34 165)	-	(48 118)

Детальний рух резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік: формування резервів за рахунок витрат у сумі 344 268 тис.грн., зменшення резерву за рахунок щоквартальних уточнень - 316 035 тис.грн.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	0	-	0
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	0	-	0
3	Виробництво	-	0	-	0
4	Нерухомість	-	0	-	0
5	Торгівля	-	0	-	0
6	Сільське господарство	-	0	-	0
7	Кредити, що надані фізичним особам	1 054 961	100%	600 158	100%
8	Інші	-	0	-	0
9	Усього:	1 054 961	100%	600 158	100%

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	247 578	-	247 578
2	Кредити, що забезпечені:	-	-	-	-	807 019	364	-	807 383
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	-	-	-	807 019	364	-	807 383
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	760 212	-	-	760 212
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	46 807	-	-	46 807
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	364	-	364
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-	-	807 019	247 942	-	1 054 961

Інше майно, зазначене у рядку 2.2.5 Таблиці 6.5 складається з рухомого майна позичальників, яке було предметом кредитування, а саме: побутова техніка, аудіотехніка, фотоапаратура, меблі, та інші види індивідуального споживання.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2007 рік

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	28 010	-	28 010
2	Кредити, що забезпечені:	-	-	-	-	455 726	116 422	-	572 148
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	-	-	-	455 726	116 422	-	572 148
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	432 508	-	-	432 508
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	23 218	-	-	23 218
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	116 422	-	116 422
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-	-	455 726	144 432	-	600 158

Інше майно, зазначене у рядку 2.2.5 Таблиці 6.6 складається з рухомого майна позичальників, яке було предметом кредитування, а саме: побутова техніка, аудіотехніка, фотоапаратура, меблі, та інші види індивідуального споживання.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008рік

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичн им особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	-	678 074	230 668	-	908 742
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	-	678 074	230 668	-	908 742
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	25 322	-	-	25 322
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	24 830	-	-	24 830
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	301	-	-	301
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	191	-	-	191
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	53 940	62 168	-	116 108
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	36 978	18 685	-	55 663
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	6 319	11 600	-	17 919
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2 841	11 376	-	14 217
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	2 920	19 078	-	21 998
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	4 882	1 429	-	6 311
6	Інші кредити	-	-	-	-	95 996	1 045	-	97 041
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-	(46 313)	(45 939)	-	(92 252)
8	Усього кредитів	-	-	-	-	807 019	247 942	-	1 054 961

Інші кредити, зазначені у рядку 6 Таблиці 6.7 складається із кредитів, за якими відбулося зменшення корисності і сформовано резерв, які належать до «нестандартної заборгованості», але за якими заборгованість не визнана простроченою.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичн им особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	-	404 424	111 654	-	516 078
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	-	404 424	111 654	-	516 078
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	9 906	-	-	9 906
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	9 497	-	-	9 497
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	409	-	-	409
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	11 855	40 987	-	52 842
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	4 275	3 428	-	7 703
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	4 086	5 704	-	9 790
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	705	4 882	-	5 587
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	687	9 161	-	9 848
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	2 102	17 812	-	19 914
6	Інші кредити	-	-	-	-	43 494	25 956	-	69 450
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-	(13 953)	(34 165)	-	(48 118)
8	Усього кредитів	-	-	-	-	455 726	144 432	-	600 158

Інші кредити, зазначені у рядку 6 Таблиці 6.8 складається із кредитів, за якими відбулося зменшення корисності і сформовано резерв, які належать до «нестандартної заборгованості», але за якими заборгованість не визнана простроченою.

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	88 935	-	-	88 935
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	87 069	-	-	87 069
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	1 866	-	-	1 866
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	65 337	21 702	-	87 039
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	64 109	-	-	64 109
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	1 228	-	-	1 228
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	21 702	-	21 702

Інше майно, зазначене у рядку 2.5 Таблиці 6.9 складається з рухомого майна позичальників, яке було предметом кредитування, а саме: побутова техніка, аудіотехніка, фотоапаратура, меблі, та інші види індивідуального споживання.

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	41 577	-	-	41 577
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	41 577	-	-	41 577
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	87 486	78 341	-	165 827
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	85 851	-	-	85 851
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	1 635	-	-	1 635
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	78 341	-	78 341

Інше майно, зазначене у рядку 2.5 Таблиці 6.10 складається з рухомого майна позичальників, яке було предметом кредитування, а саме: побутова техніка, аудіотехніка, фотоапаратура, меблі, та інші види індивідуального споживання.

Методи визначення справедливої вартості забезпечення.

Визначення вартості забезпечення нерухомого майна житлового призначення, іншого нерухомого майна.

У рамках програм іпотечного кредитування Банк організовує незалежну експертну оцінку вартості об'єктів, що заставляються. Оцінка кожного об'єкту здійснюється виключно незалежним суб'єктом оціночної діяльності, з дотриманням ним визначених чинним законодавством обмежень щодо проведення оцінки майна. Обов'язковою умовою проведення оцінки є особистий виїзд та огляд оцінювачем об'єкта оцінки на місці. Оцінка предмета застави здійснюється з використанням не менше двох методів оцінки для встановлення справедливої вартості об'єкта оцінки. Внутрішній спеціаліст з оцінки здійснює контроль якості звітів про оцінку незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Під справедливою вартістю об'єкта оцінки розуміється найбільш імовірна ціна, по якій даний об'єкт оцінки може бути відчужений на відкритому ринку в умовах конкуренції коли сторони угоди діють розумно, маючи у своєму розпорядженні всю інформацію, а на величині угоди не відображаються які-небудь надзвичайні обставини.

Для визначення справедливої вартості суб'єкт оціночної діяльності може використовувати три основні методи:

- порівняльний метод;
- витратний метод;
- дохідний метод.

Використання цих трьох методів приводить до одержання трьох різних величин вартості того самого об'єкта. Після аналізу результатів, отриманих ними, остаточна вартість нерухомості встановлюється, виходячи з того, який метод найбільше об'єктивно відображає вартість оцінюваного об'єкта.

ВИТРАТНИЙ МЕТОД – порівняння вартості будівництва аналогічного об'єкта нерухомості з вартістю існуючого об'єкта.

ДОХІДНИЙ МЕТОД базується на обліку принципів найбільш ефективного використання й очікування, вартість об'єкта визначається поточною вартістю доходів, які можуть бути отримані від об'єкта в майбутньому, тобто інвестор або покупець, здобуває нерухомість чекаючи одержання майбутніх доходів (перепродаж) або вигоди (метод капіталізації доходу). Загальноприйнятою базою для визначення прибутковості нерухомості є орендна плата. Для використання даного підходу необхідна інформація про величину орендних ставок по об'єктах з аналогічною корисністю. У рамках даного підходу до оцінки нерухомості застосовують так само метод дисконтування, що ґрунтується на аналізі та прогнозі доходів, що генеруються нерухомістю за ряд років.

ПОРІВНЯЛЬНИЙ МЕТОД – порівняння оцінюваного об'єкта з аналогічними об'єктами, які недавно були продані або по яких надійшли заявки на купівлю. Процедура оцінки за порівняльним методом здійснюється у наступній послідовності: дослідження ринку з метою збору інформації про зроблені угоди, котирування, пропозиціях із продажу об'єктів нерухомості аналогічних об'єкту оцінки;

підбор підходящих об'єктів порівняння (аналогів) та проведення порівняльного аналізу для кожної обраної одиниці виміру. При порівнянні аналогів виділяють наступні моменти:

- дата продажу
- місцезнаходження
- фізичні характеристики (відповідно до умов опису будинку)
- умови продажу
- умови фінансування
- коректування відомих цін продажів об'єктів-аналогів, з метою визначення тієї суми, за яку передбачається продати оцінюваний об'єкт іншій особі в результаті угоди на дату оцінки об'єкта;
- остаточний висновок про вартість об'єкта.

Для оцінки квартир порівняльний метод використовується як основний. Кількість об'єктів для порівняння – не менше ніж 4-ри. Вартість квадратного метру визначається як середньоарифметична з урахуванням відповідних коефіцієнтів коригування.

При визначенні справедливої вартості:

- враховується мінімальне облаштування (косметичний ремонт та необхідне сантехнічне обладнання);
- не враховується вартість меблів (в т.ч. вбудованих);
- здійснюється аналіз нерухомості з використанням порівняльного методу – щонайменше 4-ри приклади нерухомості зі схожим місцезнаходженням, площею та характеристиками, що продавалося за останніх три місяці та зробити висновок про вартість нерухомості на основі її порівняння зі схожими прикладами, зробивши необхідні поправки на площу, характеристики та стан. Вартість квадратного метру визначається як середньоарифметична с урахуванням відповідних коефіцієнтів коригування (технічний стан, якість внутрішніх оздоблень, торг, місцезнаходження і т.д.);
- здійснюється аналіз витрат, на основі порівняння вартості даного об'єкту нерухомості з вартістю побудови схожого об'єкту;
- здійснюється аналіз можливих доходів. Можливості отримати доходи від використання нерухомості порівнюються з вигодами її продажу (метод капіталізації доходу).

Суб'єкт оціночної діяльності повинен визначати ринкову вартість об'єкта оцінки щонайменше 2-ма методами:

Для квартир (в багатоквартирних будинках)	Для приватного будинку	Для приватного будинку
1) методом порівнянних продажів та 2)дохідним методом	1)методом порівнянних продажів та 2)витратним методом	1) методом порівнянних продажів та 2)дохідним методом

Визначення вартості іншого майна.

Банк отримував у заставу інше майно позичальників при наданні споживчих кредитів. При цьому предметом застави слугувало рухоме майно, для придбання якого Банк надавав кошти позичальнику. Починаючи з 2008 року, банк не отримує таке майно у заставу та не враховує таку заставу при розрахунку чистого ризику за кредитом.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	250	250
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	250	250
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(250)	(250)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	-

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. у банку відсутні цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо.

Таблиця 7.2. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Собівартість цінних паперів	
				2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ "Перше Всеукраїнське БКІ"	Діяльність, пов'язана з банками даних	804	250	250
	Усього		804	250	250

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	10 076
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселя	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
6	Усього за мінусом резервів	-	10 076

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня	Баланс, 29	10 076	-
2	Надходження		-	10 000
3	Погашення		-	-
4	Нараховані процентні доходи		21	76
5	Проценти отримані		97	-
6	Придбання через злиття компаній		-	-
7	Вибуття	Звіт про рух грошових коштів	10 000	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Курсові різниці		-	-
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	Баланс, 29	-	10 076

Таблиця 8.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	-	-	10 072	10 076
2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
3	Облігації підприємств	-	-	-	-
4	Векселя	-	-	-	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	10 072	10 076

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк не має цінних паперів, які були використані, як застава або для операцій репо.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	10 076	-	-	-	10 076
1.1	Державні установи та підприємства	10 076	-	-	-	10 076
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом ААА	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від А- до А+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче А-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	-	-	-	-	-
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	10 076	-	-	-	10 076

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2007 року:	-	-	1 737	665	457	307	1 628	-	619	-	5 413
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	2 168	778	628	443	2 930	-	836	-	7 783
1.2	Знос на початок попереднього року	-	-	(431)	(113)	(171)	(136)	(1 302)	-	(217)	-	(2 370)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	12 790	1 087	1	146	170	736	-	220	-	15 150
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	(9)	(24)	(8)	-	-	-	(41)
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(999)	(155)	(132)	(98)	(856)	-	(256)	-	(2 496)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2007 року (на	-	12 790	1 825	510	462	355	1 500	-	584	-	18 026

Річна фінансова звітність ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» станом на 31.12.08р.

	початок 2008 року):											
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 790	3 255	779	760	582	3 630	-	1 056	-	22 852
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок 2008 року)	-		1 430	269	298	227	2 130	-	472	-	4 826
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	13 457	1 548	963	795	476	383	11 555	75	-	29 252
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
21	Амортизаційні відрахування	-	(336)	(1102)	(236)	(220)	(165)	(1 113)	-	(307)	-	(3 479)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець 2008 року	-	25 911	2 271	1 237	1 037	666	769	11 555	352	-	43 798
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	26 247	4 803	1 742	1 555	1 058	4 012	11 555	1 131	-	52 103
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(336)	(2532)	(505)	(518)	(392)	(3 243)	-	(779)	-	(8 305)

Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк не має оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.

Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 197 тис. грн.

Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Банк не має створених нематеріальних активів.

У банку відсутні збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	11
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	Інші		1 090	102
9	Резерв під знецінення		(7)	(35)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	баланс , 29	1 083	78

Інші кошти, зазначені у рядку 8 за 2008 рік Таблиці 10.1 складаються із нарахованих доходів за РКО в сумі 4 тис.грн, нарахованих доходів за послуги з обслуговування іпотечних кредитів - 4 тис.грн., сумнівної заборгованості за нарахованими доходами за інформаційно-консультаційними послугами - 7 тис.грн. та із заборгованості за факторинговими операціями в сумі 1075 тис.грн.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(35)	(35)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	28	28
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(7)	(7)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(35)	(35)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(35)	(35)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	1 083	1 083
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	1 083	1 083
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	1 083	1 083
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	7	7
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1	1
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	6	6
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(7)	(7)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	1 083	1 083

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	11	-	-	67	78
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	11	-	-	67	78
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	11	-	-	67	78
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	35	35
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	33	33
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	2	2
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(35)	(35)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	11	-	-	67	78

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		68	420
2	Передоплата за послуги		2 949	613
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		-	57
6	Резерв		(1)	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	Баланс, 29	3 016	1 090

Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

Рядок	Найменування статті	Примітка	26.06.2008	11.07.2008
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів (без урахування сформованих резервів)		9 647	19 259
3	Інші активи		-	-
4	Кошти клієнтів		-	-
5	Інші зобов'язання		-	-
6	Чисті активи дочірньої компанії		-	-
7	Чисті активи за мінусом частки меншості		-	-
8	Продана частка в чистих активах дочірньої компанії		-	-
9	Незнецінений гудвіл		-	-
10	Усього балансової вартості проданих чистих активів	27	9 647	19 259
11	Загальна сума, отримана за продані активи	27	1 582	3 158
12	За мінусом справедливої вартості дебіторської заборгованості, що виникла під час продажу		1 582	2 083
13	За мінусом грошових коштів та їх еквівалентів у проданій дочірній компанії		-	-
14	Приплив грошових коштів під час продажу		1 582	2 083

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	-	125 758
4.1	Короткострокові	-	125 758
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	-	125 758

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	51 987	81 142
2.1	Поточні рахунки	4 562	56 840
2.2	Строкові кошти	47 425	24 302
3	Фізичні особи:	25 161	25 411
3.1	Поточні рахунки	13 553	16 310
3.2	Строкові кошти	11 608	9 101
4	Усього коштів клієнтів	77 148	106 553

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	0,00%	-	0,00%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	0,00%	-	0,00%
3	Виробництво	-	0,00%	-	0,00%
4	Нерухомість	-	0,00%	-	0,00%
5	Торгівля	-	0,00%	-	0,00%
6	Сільське господарство	-	0,00%	-	0,00%
7	Фізичні особи	25 161	32,61%	25 411	23,85%
8	Інші	51 987	67,39%	81 142	76,15%
9	Усього коштів клієнтів:	77 148	100,00%	106 553	100,00%

Інші кошти, зазначені у рядку 8 за 2008 рік Таблиці 14.2 складаються із коштів юридичних осіб, а саме: нерезеденти у сумі 39120 тис.грн., небанківські фінансові установи у сумі 4096 тис.грн., роздрібна торгівля - 8693 тис.грн, та інші юридичні особи -78 тис.грн. У банку відсутні гарантійні залучені депозити.

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	586 630	136 682
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Усього	586 630	136 682

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	Баланс, 31	203	-	-	203
2	Збільшення/ (зменшення) резерву		(89)	-	-	(89)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	Баланс, 31	114	-	-	114

Детальний рух резервів за зобов'язаннями за 2008 рік: формування резервів за рахунок витрат у сумі 343 тис.грн., зменшення резерву за рахунок щоквартальних уточнень - 432 тис.грн.

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		8	-	-	8
2	Збільшення/ (зменшення) резерву		195	-	-	195
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	Баланс, 31	203	-	-	203

Детальний рух резервів за зобов'язаннями за 2007 рік: формування резервів за рахунок витрат у сумі 572 тис.грн., зменшення резерву за рахунок щоквартальних уточнень - 377 тис.грн.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		8 792	4 782
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		376	1 379
8	Усього інших фінансових зобов'язань	Баланс, 29	9 168	6 161

Інші нараховані зобов'язання у рядку 7 Таблиці 17.1. за 2008 рік складаються із суми нарахованих зобов'язань по оформленню споживчих кредитів у сумі 372 тис.грн. та інших нарахованих зобов'язань у сумі 4 тис.грн.

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		3	26
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1 956	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		42	-
4	Доходи майбутніх періодів		-	8
5	Інші		-	29
6	Усього	баланс	2 001	63

Інші кошти, зазначені у рядку 5 Таблиці 18.1. за 2007 р. складаються із зобов'язання по сплаті роаялті у сумі 20 тис.грн. та послуг з обслуговування автомобілів у сумі 9 тис. грн.

Примітка 19. Субординований борг

(тис.грн.)

Субординований борг від	Валюта договору	Термін погашення	Процентна ставка (%)	31 грудня 2008 року
ІМВ Grope Public LTD	840	04.12.2011	9,86625	23 683
ІМВ Grope Public LTD	840	04.10.2016	10,28875	39 512
ІМВ Grope Public LTD	840	09.10.2032	10,06125	156 380
Разом				219 575

Станом на 31.12.2008 року сума субординованого боргу включає нараховані проценти в сумі 5 515 тисячі гривень.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку погашення боргу виконується після виконання зобов'язання Банку перед всіма іншими кредиторами.

Примітка 20. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року	37 167	37 167	-	-	-	-	37 167
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	343 400	343 400	-	-	-	-	343 400
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	380 567	380 567	-	-	-	-	380 567
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	380 567	380 567	-	-	-	-	380 567

Статутний капітал Банку складає 380 567 201,00 (триста вісімдесят мільйонів п'ятсот шістдесят сім тисяч двісті одна) гривень, поділених на 380 567 201,00 (триста вісімдесят мільйонів п'ятсот шістдесят сім тисяч двісті одну) просту іменну акцію, кожна номінальною вартістю 1 (одна) гривня». Всі Акції є рівними для цілей розподілу дивідендів і надходжень від ліквідації і кожна з них має один голос на Загальних зборах акціонерів. Акції випускаються в бездокументарній формі. Облік прав власності на Акції проводиться відповідно до законодавства України. Таким чином, 100% істотною участю в банку володіє компанія АЙ-ЕМ-БІ ГРУП ПАБЛІК ЛІМІТЕД (IMB GROUP PUBLIC LIMITED).

На дату звіту акції об'явлені до випуску та випущених, але не повністю сплачені відсутні. Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні.

Примітка 21. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2007 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15

В рядку 12 зазначена сума сформованого резервного фонду на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резервний фонд формується в сумі не менше 5 % від суми прибутку до досягнення 25 % від суми регулятивного капіталу.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	78 813	65 564
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	58	77
4	Коштами в інших банках	22 742	11 368
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	-	-
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	101 613	77 009
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(2 289)	(2 534)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	(21 007)	(9 083)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(676)	(2 423)
19	Строковими коштами інших банків	(2 952)	(2 591)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(256)	(508)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(12 041)	(3 724)
25	Усього процентних витрат	(39 221)	(20 863)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	62 392	56 146

Інші процентні витрати, зазначені у рядку 24 Таблиці 22 за 2008 та 2007 роки, включають в себе процентні витрати за субординованим боргом.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 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:	65 550	14 049
1.1	Розрахункові операції	51	51
1.2	Касове обслуговування	340	67
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	18	103
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	-	-
1.7	Інші	65 141	13 828
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	65 550	14 049
	Комісійні витрати	-	-
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(3 374)	(988)
4.1	Розрахункові операції	(91)	(39)
4.2	Касове обслуговування	(202)	(335)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(12)	(7)
4.5	Інші	(3 069)	(607)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(3 374)	(988)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	62 176	13 061

Інші комісійні доходи, зазначені у рядку 1.7 за 2008 рік Примітки 23 складаються із доходів від кредитного обслуговування клієнтів в сумі 65124 тис.грн. та доходів за операціями на валютному ринку для клієнтів - 17 тис.грн.

Інші комісійні витрати, зазначені у рядку 4.5 за 2008 рік Примітки 23 складаються із витрат (відмінних від відсотків) на розрахунки з міжнародними організаціями з приводу наданого фінансування згідно договірних умов (комісії).

Примітка 24. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші	Звіт про фінансові результати	2 767	1 829
9	Усього операційних доходів		2 767	1 829

Інші доходи, зазначені у рядку 8 за 2008 рік Примітки 24 за станом на 31 грудня 2008 року складаються із доходів від співпраці зі страховими компаніями в сумі 1143 тис.грн, доходів від консультаційних послуг - 69 тис.грн., штрафів та пені - 1545 тис.грн., та ін.доходи на суму - 10 тис.грн.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(40 340)	(21 459)
2	Амортизація основних засобів		(3 173)	(2 241)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(306)	(255)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 648)	(2 431)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		-	-
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(91)	(174)
10	Професійні послуги		(84)	(948)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(842)	(1 350)
12	Витрати на охорону		(539)	(282)

13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(465)	(365)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(13 721)	(11 627)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	Звіт про фінансові результати	(64 209)	(41 132)

Інші витрати, зазначені у рядку 15 за 2008 рік Примітки 25 складаються із витрат на аудит в сумі 556 тис.грн, витрат на оперативний лізинг - 3254 тис.грн., витрат на спонсорство та добродійність - 29 тис.грн., витрат, по проведенню досудових заходів - 732 тис.грн., витрат, на реєстрацію, ліцензування та отримання дозвольні документи -395 тис.грн., витрати на членські внески-250 тис. грн., витрати на розміщення інформації -89 тис.грн, розміщення трансп.засобів-92 тис. грн. , витрат, на ріелторські послуги - 215 тис.грн., витрат, сплачених за послуги щодо оформлення документів для видачі кредитів та залученню потенційних позичальників - 5968 тис.грн, витрат, на страхування працівників, та інші витрати на утримання фізичних осіб - 553 тис.грн., витрат, на нотаріальні та юридичні послуги - 161 тис.грн., витрат, на інформаційно-консультаційні послуги - 508 тис.грн, інформаційне обслуговування-100 тис.грн., пошук персонала-66 тис. грн., та ін.витрат на суму – 753 тис.грн.

Банк не надавав основні засоби в оренду та не проводив операції з інвестиційною нерухомістю, таким чином банк не мав доходів від таких операцій у 2008 та 2007 роках.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(8 353)	(1 629)
2	Відстрочений податок на прибуток	274	112
3	Усього	(8 079)	(1 517)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	26 954	1 823
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	6 738	456
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: 50% витрат на придбання ПММ; витрати на страхування, обов'язковість якого не передбачена законодавством; витрати на створення страхових резервів на відшкодування втрат за кредитами, які не відносяться до складу валових витрат згідно законодавства; витрати на створення резерву відпусток; витрати на представницькі заходи понад встановлених норм та ін.	3 189	1 070
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: витрати, які будуть визнані у фінансовому обліку у майбутньому (неамортизований дисконт за кредитами); врегулювання сумнівної заборгованості згідно законодавства	6 162	3 707
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) доходи, які будуть визнані у фінансовому обліку у майбутньому (неамортизований дисконт за кредитами); нараховані доходи за позабалансовими рахунками	4 445	3 627
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	870	624
8	Амортизація для цілей оподаткування	727	442
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	
10	Сума податку на прибуток (збиток)	8 353	1 629

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутніх періодів	(2)	-	-	1	-	(1)
2	Витрати, що будуть визнані в фінансовому обліку в майбутньому (неамортизований дисконт за кредитами)	(592)	-	-	(2 055)	-	(2 647)
3	Доходи майбутніх періодів	2	-	-	(2)	-	-
4	Доходи, що будуть визнані в фінансовому обліку в майбутньому (неамортизований дисконт за кредитами)	2 522	-	-	(556)	-	1 966
5	Нараховані доходи за позабалансовими рахунками	988	-	-	(294)	-	694
6	Різниця між залишковою вартістю виробничих основних фондів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку)	191	-	-	123	-	314
7	Резерви	-	-	-	3 057	-	3 057
8	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	3 109	-	-	274	-	3 383
9	Визнаний відстрочений податковий актив	3 703	-	-	2 328	-	6 031
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(594)	-	-	(2 054)	-	(2 648)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	витрати майбутніх періодів	(1)	-	-	(1)	-	(2)
2	витрати, що будуть визнані в фінансовому обліку в майбутньому (неамортизований дисконт за кредитами)	(114)	-	-	(478)	-	(592)
3	доходи майбутніх періодів	-	-	-	2	-	2
4	доходи, що будуть визнані в фінансовому обліку в майбутньому (неамортизований дисконт за кредитами)	2 923	-	-	(401)	-	2 522
5	нараховані доходи за позабалансовими рахунками	145	-	-	843	-	988
6	різниця між залишковою вартістю виробничих основних фондів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку)	44	-	-	147	-	191
7	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	2 997	-	-	112	-	3 109
8	Визнаний відстрочений податковий актив	3 112	-	-	591	-	3 703
9	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(115)	-	-	(479)	-	(594)

Примітка 27. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	-	-
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	-	-
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	-	-
3	Збиток від продажу інших активів	(24 166)	
4	Усього	(24 166)	-
5	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	6 041	-
6	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	(18 124)	-

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Послуги фізичним особам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	147 199	22 815	-	-	170 014
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	147 199	22 815	-	-	170 014

Таблиця 28.2. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Послуги фізичним особам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	82 445	11 454	-	-	93 899
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	82 445	11 454	-	-	93 899

Таблиця 28.3. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	78 813	22 800	-	-	101 613
2	Комісійні доходи	65 535	15	-	-	65 550
3	Інші операційні доходи	2 851	-	-	-	2 851
4	Усього доходів	147 199	22 815	-	-	170 014
5	Процентні витрати	(24 228)	(14 993)	-	-	(39 221)
6	Комісійні витрати	(3 362)	(12)	-	-	(3 374)
7	Інші операційні витрати	(123 174)	(1 456)	-	-	(124 630)
8	Усього витрат	(150 764)	(16 461)	-	-	(167 225)
9	Результат сегмента	(3 565)	6 354	-	-	2 789
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(2 037)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	752

Таблиця 28.4. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті				Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	65 564	11 445	-	-	77 009
2	Комісійні доходи	14 040	9	-	-	14 049
3	Інші операційні доходи	2 841	-	-	-	2 841
4	Усього доходів	82 445	11 454	-	-	93 899
5	Процентні витрати	(14 547)	(6 316)	-	-	(20 863)
6	Комісійні витрати	(988)	-	-	-	(988)
7	Інші операційні витрати	(69 079)	(1 146)	-	-	(70 225)
8	Усього витрат	(84 614)	(7 462)	-	-	(92 076)
9	Результат сегмента	(2 169)	3 992	-	-	1 823

10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1 517)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	306

В зв'язку з тим, що банк спеціалізується на наданні кредитів фізичним особам, банк не отримує доходів від корпоративних клієнтів і не несе витрат на утримання служб, які б обслуговували інші сегменти, ніж зазначено у звіті.

Таблиця 28.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1 110 465	137 958	-	-	1 248 423
3	Усього активів сегментів	1 110 465	137 958	-	-	1 248 423
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	8 130	-	-	-	8 130
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-
7	Усього активів	1 118 595	137 958	-	-	1 256 553
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	675 061	219 575	-	-	894 636
10	Усього зобов'язань сегментів	675 061	219 575	-	-	894 636
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	675 061	219 575	-	-	894 636
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	11 555	-	-	-	11 555
15	Амортизаційні відрахування	3 479	-	-	-	3 479
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги фізичним особам	міжбанківські операції	інші операції		
1	2	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	639 003	236 842	-	-	875 845
3	Усього активів сегментів	639 003	236 842	-	-	875 845
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	3 109	-	-	-	3 109
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-
7	Усього активів	642 112	236 842	-	-	878 954
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	249 662	268 034	-	-	517 696
10	Усього зобов'язань сегментів	249 662	268 034	-	-	517 696
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	93	-	-	-	93
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	249 755	268 034	-	-	517 789
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	2 496	-	-	-	2 496
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1 226 081	6 794	2 757	12 879	8 040	1 256 553
3	Усього активів сегментів	1 226 081	6 794	2 757	12 879	8 040	1 256 553
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31, таблиця 31.2, рядок 1)	5 667	-	-	-	-	5 667

Зовнішніх доходів звітних сегментів за окремими країнами не існує. На звітну дату в банку відсутні капітальні інвестиції.

Таблиця 28.8. Інформація за географічними сегментами за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	859 509	2 597	2 236	11 259	3 354	878 954
3	Усього активів сегментів	859 509	2 597	2 236	11 259	3 354	878 954
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	-	-	-	-	-	-
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31, таблиця 31.2, рядок 1)	7 210	-	-	-	-	7 210

Зовнішніх доходів звітних сегментів за окремими країнами не існує.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях банку. Основні ризики, властиві операціям банку, включають:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик знаходиться в безпосередній залежності від якості кредитного портфеля. Чітко організований кредитний процес веде до мінімізації кредитного ризику. Кредитний процес складається з двох етапів:

на першому етапі здійснюється ретельний аналіз кредитних заявок, визначається кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, оцінюються сильні та слабкі сторони, компенсуючі фактори та фактори ризику. Якщо позичальник задовольняє всі вимоги встановленої кредитної політики, то оформлюється кредитна угода, в якій фіксуються права та обов'язки обох сторін (Банку та позичальника); після надання кредиту Банк переходить до другого етапу кредитного процесу, зміст якого полягає в аналізі поточного стану позичальника, виявленні на ранній стадії кредитів, яким загрожує несвоєчасне погашення.

Кредитна політика Банку визначає основні завдання щодо процесу розгляду та прийняття рішень про видачу кредитів відповідно до стратегії розвитку Банку. Політика віддзеркалює прагнення Банку забезпечити якість кредитів, які характеризуватимуться розумним і розважливим ставленням до ризиків, що притаманні операціям кредитування. В основі політики – низка загальних принципів, що застосовуються в усіх ситуаціях при прийнятті кредитного ризику, а також специфічних принципів, які використовуються стосовно конкретних програм кредитування, географічних регіонів або вимог інвесторів/ правонаступників та встановлюються окремими внутрішніми документами Банку.

Система прийняття кредитних рішень та оцінки ризиків базується на єдиних об'єктивних стандартах, але дозволяє розглядати кожного позичальника з урахуванням тільки йому притаманних характеристик. Жоден кредит не розцінюється як «добрий» чи «поганий» автоматично. Детально аналізуються основні чинники ризику кредитної операції: рівень довіри до клієнта, його здатність виплатити кредит, надане забезпечення, активи. За наявності дисбалансу в сторону негативних чинників кредиту до уваги приймаються наявні компенсуючі фактори: низький коефіцієнт «кредит-застава», значна ліквідність активів позичальника тощо. Для аналізу використовуються тільки підтвержені дані, верифікація яких теж провадиться за стандартизованими процедурами.

Для управління ризиками кредитування Банком використовуються:

- багаторівнева система прийняття рішення (споживче кредитування);
- автоматизована система управлінської звітності;
- скорингова централізована система прийняття кредитного рішення, яка дозволяє виконувати ідентифікацію та сегментацію позичальника (споживче кредитування);

- розділення бізнес-процесу на різні частини за функціональними характеристиками (продаж, андерайтинг, укладання угод, моніторинг та адміністрування, обслуговування позичальників) з чітким розподілом відповідальності між підрозділами;
- верифікація даних, на підставі яких приймається кредитне рішення;
- система колекторської діяльності та роботи з проблемними активами;
- система накопичення управлінської інформації з можливістю гнучкого трансформування її в необхідному розрізі;
- стандартизація кредитних продуктів, включаючи форми кредитних договорів;
- оцінка структури кредитного портфеля Банку за різними критеріями (типу позичальників, типу продуктів, станом обслуговування, андерайтерами, LTV, РТІ, ДТІ і т.п.);
- поточний моніторинг та аналіз структури портфеля застави та кредитного портфеля Банку.

В процесі створення кредитних продуктів враховується диверсифікація ризиків на основі моделі, яка враховує витрати різного рівня, з проєкцією строку до погашення для досягнення заданого рівня дохідності відповідного рівня. Існуюча модель розроблена з урахуванням передового міжнародного досвіду дозволяє виконувати щоденний моніторинг ризиків, має розвинуту систему звітності, що надає можливість своєчасно вносити зміни до моделі для забезпечення заданого рівня ризиків та дохідності.

Використання в продуктивій політиці стандартизації за ризиком дозволяє оптимально відображати ступінь ризику в ціні продукту. Для вирішення проблеми відсутності історичних даних щодо поведінки кредитів з різним ступенем ризику при ціноутворенні використовуються прогнозовані показники ризиків дострокового погашення та неплатоспроможності, розрахованих математично на моделях, що будуються на власних статистичних даних, на власному досвіді.

Впроваджена система управління ризиками споживчого кредитування з використанням щоденного моніторингу дозволяє ефективно боротися з шахраями та зловживаннями, що впливають на зменшення рівня ризиків.

Система кредитного скорингу надає можливість оцінити кредитоспроможність позичальника. Кредитний скоринг – це числове відображення ймовірності того, що потенційний позичальник буде вчасно та регулярно погашати заборгованість. Система оцінки кредитоспроможності базується на базі даних кредитної історії великої кількості клієнтів у межах кредитного портфелю Банку (порівняння клієнтів, що не виконали свої зобов'язання та не погасили свою заборгованість, до тих клієнтів, котрі вчасно погашають свою заборгованість). Розроблена система оцінки кредитоспроможності дозволяє Банку приймати приблизно 90% рішень щодо надання кредитів в автоматичному режимі зі стандартною якістю портфеля.

Вищезгадані підходи дозволяють нам створювати портфель, якість якого відповідає вимогам внутрішніх та зовнішніх потенційних інвесторів.

Критерії оцінки структури кредитного портфеля Банку:

- Розрахунок LTV (Кредит-Застава) – даний коефіцієнт відображає рівень забезпеченості/ покриття кредиту. Розраховується як співвідношення суми кредиту до вартості застави, обчислюється в відносному вираженні – відсотках.
- Розрахунок РТІ (Платіж-Дохід) – даний показник показує, яка частина загального постійного доходу заявника/ співзаявників буде обтяжена щомісячним платежем по кредиту. Розраховується як співвідношення щомісячного платежу по кредиту до сукупного чистого доходу заявника/ співзаявників, обчислюється в відносному вираженні – відсотках.
- Розрахунок ДТІ (Зобов'язання-Дохід) – цей коефіцієнт показує здатність заявника виконувати всі свої зобов'язання. Розраховується як співвідношення загальної суми періодичних зобов'язань до сукупного чистого доходу заявника/ співзаявників, обчислюються в відносному вираженні – відсотках.

Таблиця з кваліфікаційними коефіцієнтами іпотечного кредитування:

Рік	Кредити усього, тис.грн.	Середній строк кредиту, міс.	Середня відсоткова ставка, річна	Середній LTV, %	Середній РТІ, %	Середній ДТІ, %
2007	469 679	164,00	11,59	57,35	33,62	42,89
2008	853 332	182,83	11,46	47,94	35,60	40,49

Таблиця з кваліфікаційними коефіцієнтами споживчого кредитування:

Рік	Всього	Кредити поточні		Кредити із прострочками	
	Кредити усього, тис.грн.	Сума, тис.грн.	Частка поточних кредитів, %	Сума, тис.грн.	Частка кредитів із прострочками, %
2007	178 597	137 610	77,1	40 987	22,9
2008	293 881	231 713	78,8	62 168	21,2

Методологічна база управління кредитним ризиком ґрунтується на затвердженій Спостережною радою Банку Кредитній політиці, Положенні про кредитування, Положенні про надання споживчих кредитів з залученням агентів, Процедурі Іпотечного андерайтингу та верифікації, Процедурі проведення верифікації та андерайтингу фізичних осіб при наданні споживчих кредитів на придбання товарів, Процедурі Колекшн, Процедурі продажу іпотечних продуктів, тощо.

Ринковий ризик

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик, географічний ризик та концентрацію інших ризиків.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан і грошові потоки банку підлягають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

КУАП контролює валютний ризик шляхом управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку очікуваної девальвації гривні та інших макроекономічних показників, які дають банку можливість зменшити збитки від значних коливань валютних ставок у відношенні до національної валюти. Казначейство щоденно проводить моніторинг відкритої валютної позиції банку з метою виконати вимоги Національного банку України.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ряд ок	Найменування валюти	На звітну дату 2008 року				На звітну дату 2007 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язан ня	похідні фінансові інструмен ти	чиста позиція	монетар ні активи	монетарні зобов'язан ня	похідні фінансо ві інструм енти	Чиста позиці я
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	897 953	868 551	-	29 402	474 435	478 248	-	(3 813)
2	Євро	1 023	872	-	151	352	361	-	(9)
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Усього	898 976	869 423	-	29 553	474 787	478 609	-	(3 822)

В наведених нижче таблицях представлено аналіз чутливості банку до збільшення і зменшення курсів долара США та ЄВРО по відношенню до гривні. 5% - це рівень чутливості, який використовується банком при складанні звітів про валютний ризик для ключового управлінського персоналу банку і який являє собою оцінку керівництвом банку можливої зміни валютних курсів. В аналізі чутливості включені тільки суми в іноземній валюті, наявній на кінець періоду, при конвертації якої на кінець періоду, використовуються курси, змінені на 5% у відношенні до діючих.

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2008 року		На звітну дату 2007 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	1 470		(191)	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 470)	-	191	-
3	Зміцнення євро на 5 %	8	-	(191)	-
4	Послаблення євро на 5 %	(8)	-	191	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2008 року		Середньозважений валютний курс 2007 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	1 006	-	(191)	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 006)	-	191	-
3	Зміцнення євро на 5 %	5	-	(1)	-
4	Послаблення євро на 5 %	(5)	-	1	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Відсотковий ризик

Суттєве значення для діяльності Банку становить процентний ризик, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядо к	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо нета рні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2007 рік						
1	Усього фінансових активів	254 052	21 238	22 310	578 736	-	876 336
2	Усього фінансових зобов'язань	200 304	16 493	496	300 137	-	517 430
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2007 року	53 748	4 745	21 814	278 599	-	358 906
	2008 рік						-
4	Усього фінансових активів	146 766	10 050	43 669	1 058 999	-	1 259 484
5	Усього фінансових зобов'язань	28 458	1 415	48 080	814 568	-	892 521
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	118 308	8 635	(4 411)	244 431	-	366 962

В таблиці 29.4 зроблено аналіз фінансових активів та зобов'язань, які не включають в себе відрахування в резерви та інші активи (зобов'язання), які не класифікуються як фінансові.

Управління відсотковим ризиком у Банку здійснюється на рівні КУАП за участю Департаменту ризиків, що дозволяє через постійний контроль та прогнозування динаміки змін процентних ставок своєчасного реагувати на загрози несприятливих змін. Впровадження автоматизованих систем моніторингу на основі сучасних методів і моделей щодо визначення чутливості до можливих змін у вартості активів та пасивів банку дозволяє оперативно отримувати всебічну інформацію необхідного змісту та якості.

Регулярний розрахунок поточної та майбутньої вартості ресурсів нарівні з постійним контролем за дотриманням необхідного рівня чистої процентної маржі дозволяє підрозділам різних напрямів діяльності досягнути встановленого планового рівня прибутковості від банківських операцій.

Зафіксований в міжнародних контрактах рівень процентних ставок залучення від міжнародних організацій з можливістю подальшого нарощування обсягів залучення практично нівелюють процентні ризики у Банку.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		Гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Торгові боргові цінні папери	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Кошти в інших банках	12,9%	8,2%	0,0%	0,0%	6,0%	5,0%	0,0%	0,0%
5	Кредити та заборгованість клієнтів	22,6%	11,9%	0,0%	0,0%	22,5%	11,9%	0,0%	0,0%
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	Інші активи	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	Зобов'язання	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Кошти банків	4,3%	6,7%	0,0%	0,0%	6,0%	6,0%	0,0%	0,0%
11	Кошти клієнтів:	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11.1	Поточні рахунки	0,7%	0,1%	0,3%	0,0%	0,6%	0,1%	0,5%	0,0%
11.2	Строкові кошти	11,2%	9,5%	2,3%	0,0%	14,2%	5,7%	5,3%	0,0%
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Інші залучені кошти	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Інші зобов'язання	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Субординований борг	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

У банку за всіма статтями балансу нараховується фіксована процентна ставка.

Інший ціновий ризик

Банк не ідентифікує інших цінових ризиків.

Географічний ризик

КУАП здійснює контроль за ризиком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність банку. Такий підхід дозволяє банку зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні. Правління Банку встановлює ліміти за країнами, які, головним чином, застосовуються до банків з країн Співдружності незалежних держав та країн Балтії.

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи	-			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	12 153	681	-	12 834
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	132 731	-	-	132 731
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 025 171	12 401	17 389	1 054 961
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 083	-	-	1 083
9	Усього фінансових активів	1 171 138	13 082	17 389	1 201 609
10	Нефінансові активи	54 943	-	-	54 943
11	Усього активів	1 226 081	13 082	17 390	1 256 553
	Зобов'язання	-	-	-	-
12	Кошти банків	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	35 489	41 210	449	77 148
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	586 630	-	586 630
16	Інші фінансові зобов'язання	9 057	21	90	9 168
17	Субординований борг	-	-	219 575	219 575
18	Усього фінансових зобов'язань	44 546	627 861	220 114	892 521
19	Нефінансові зобов'язання	2 102	7	6	2 115
20	Усього зобов'язань	46 648	627 868	220 120	894 636
21	Чиста балансова позиція	1 179 434	(614 787)	(202 731)	361 916
22	Зобов'язання кредитного характеру	5 667	-	-	5 667

Концентрація географічного ризику визначається за ознакою резидентності контрагента та обумовлена Кредитною політикою Банку.

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46 576	67	-	46 643
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	199 774	-	-	199 774
5	Кредити та заборгованість клієнтів	580 779	7 352	12 027	600 158
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10 076	-	-	10 076
8	Інші фінансові активи	78	-	-	78
9	Усього фінансових активів	837 283	7 419	12 027	856 729
10	Нефінансові активи	22 225	-	-	22 225
11	Усього активів	859 508	7 419	12 027	878 954
	Зобов'язання	-	-	-	-
12	Кошти банків	125 758	-	-	125 758
13	Кошти клієнтів	54 431	1 903	50 219	106 553
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	136 682	-	136 682
16	Інші фінансові зобов'язання	6 054	-	107	6 161
17	Субординований борг	-	-	142 276	142 276
18	Усього фінансових зобов'язань	186 243	138 585	192 602	517 430
19	Нефінансові зобов'язання	349	4	6	359
20	Усього зобов'язань	186 592	138 589	192 608	517 789
21	Чиста балансова позиція	672 916	(131 170)	(180 581)	361 165
22	Зобов'язання кредитного характеру	7 210	-	-	7 210

Концентрація інших ризиків

Не менш пильна увага приділяється у Банку управлінню операційним, юридичним, стратегічним, валютним ризиками.

З метою дотримання належного рівня операційного ризику в Банку створено управління операційних ризиків, що входить до складу Департаменту ризиків, основними завданнями якого є запобігання внутрішньому та зовнішньому шахрайству, безпека банківської діяльності, збереження активів, оптимізація операційної ефективності Банку шляхом зменшення операційних витрат, раціоналізації витрат, а також збільшення швидкості, отже і адекватності реакції Банку на незалежні від нього випадки (події, фактори).

До складу управління операційних ризиків входить головний аналітик, відділ банківської безпеки, відділ розслідувань та протидії шахрайству, відділ підтримки партнерів.

Основними правилами успішної реалізації вимог щодо дотримання належного рівня операційного ризику є участь кожного працівника (в межах його компетенції) у цьому процесі, чітка регламентація банківських процесів внутрішніми нормативними документами, відповідальність керівника кожного підрозділу за мінімізацію операційних ризиків на ділянці діяльності підрозділу.

Автоматизована система визначення основних показників операційного ризику дозволяє оперативно вимірювати рівень операційного ризику, його джерела і походження та вчасно розробляти заходи щодо запобігання надмірному зростанню операційного ризику.

Управління юридичним ризиком у Банку здійснюється на підставі «Положення про управління юридичним ризиком». З метою запобігання юридичних ризиків у Банку створено юридичне управління, яке укомплектоване кваліфікованими фахівцями з достатнім досвідом роботи з цього напрямку діяльності. Наявність актуальної нормативно-правової бази та доступність до інших інформаційних ресурсів дозволяє одержувати максимально оновлені дані та приймати своєчасні і виважені управлінські рішення.

Пріоритетними завданнями управління юридичним ризиком є збереження активів та капіталу на основі зменшення (попередження) можливих збитків, в т.ч. у вигляді виплати грошових коштів на основі постанов (рішень) судів, котрі можуть привести до неочікуваних витрат.

Ризик, що виникає внаслідок внаслідок несумісності стратегічних цілей банку, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їх реалізації є стратегічним ризиком.

З метою регламентації процесу управління стратегічним ризиком в Банку затверджена «Методика управління стратегічним ризиком», яка базується на використанні SWOT-аналізу та використовується при прийнятті рішень стратегічного рівня.

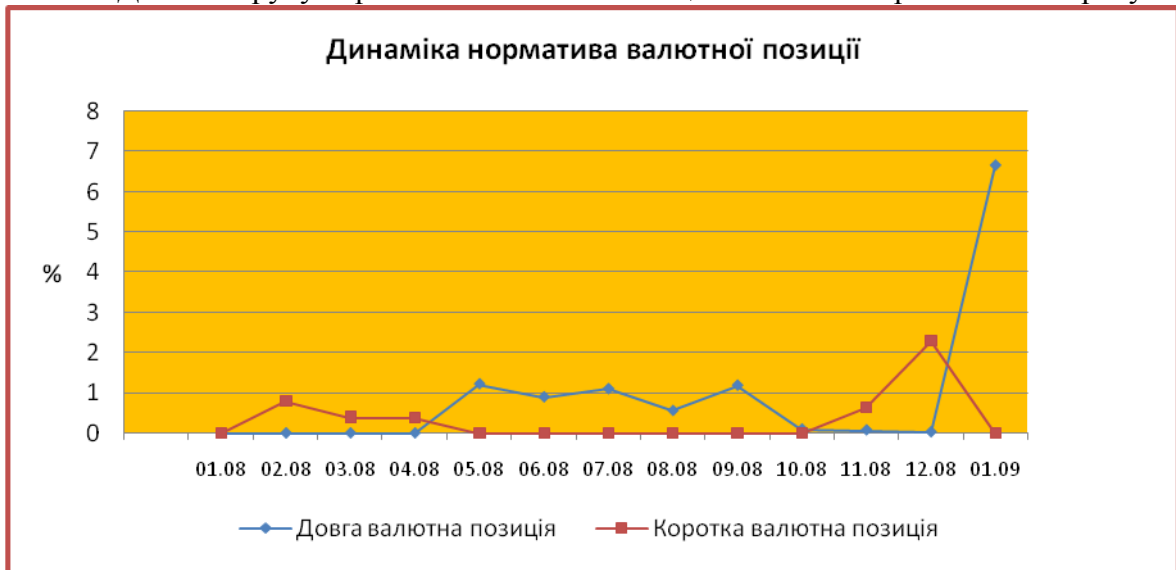
Відсутність помилок та прорахунків стратегічного рівня на протязі 2008 року вказує на дієвість та достатність процедур з управління стратегічним ризиком у Банку.

Дотримання встановлених регулятором нормативів відкритої валютної позиції, встановлення лімітів відкритої валютної позиції, застосування інструментів хеджування

шляхом укладання угод типу СВОП – це той перелік заходів, що застосовуються Банком для мінімізації валютного ризику, що виникає внаслідок коливання валютних курсів та відкритих валютних позицій.

Ліміти відкритої валютної позиції встановлюються в автоматизованій банківській системі Департаментом ризиків, в рамках яких казначество Банку здійснює валютнообмінні операції.

Динаміка руху нормативів валютної позиції ЗАТ «МІБ» протягом 2008 року :



Ризик ліквідності

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

Ціллю управління ризиком ліквідності є здатність ефективно управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та своєчасним виконанням позабалансових зобов'язань.

Управління ризиком ліквідності в ЗАТ «МІБ» здійснюється згідно внутрішньобанківських політик та покладено на Комітет з управління Активами та пасивами Банку (КУАП), що діє у відповідності до Положення, затвердженого Правлінням Банку.

Основою процесу управління ризиком ліквідності є подання, розгляд питань та прийняття рішень колегіальним органом Банку (КУАП) в частині забезпечення належного рівня ліквідності. З метою прийняття всебічно виважених рішень та забезпечення максимального співвідношення рівня ліквідності та прибутковості до складу КУАП входять представники різних підрозділів Банку : фінансового департаменту, казначейства, ризиків.

КУАП забезпечує розгляд найбільш вагомих для Банку питань щодо здійснення активно-пасивних операцій, присутності Банку та його ролі на ринках нових банківських продуктів

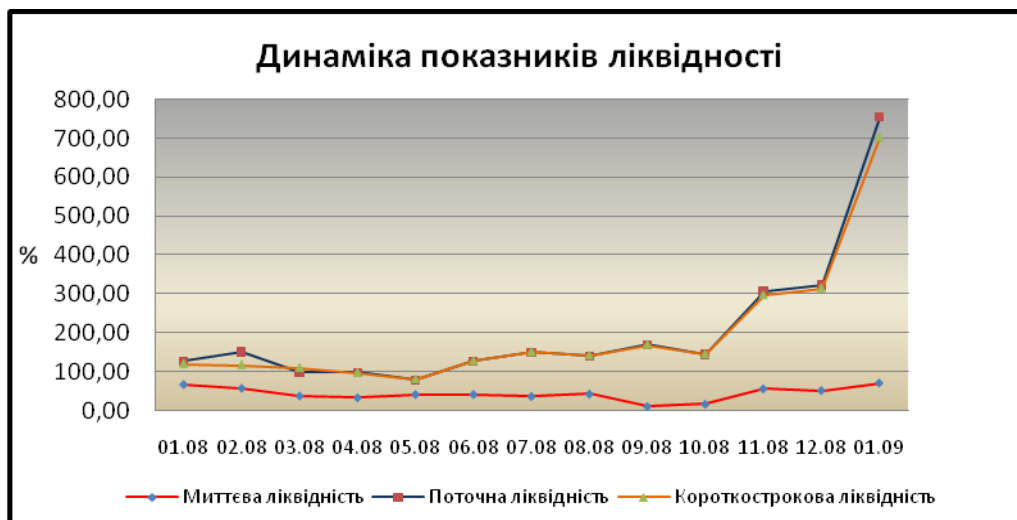
та клієнтів, обсягу та складу інвестиційного і кредитного портфеля відносно ризику до поточної та загальної ліквідності, валютних ризиків, структури пасивів та активів.

Контроль за показниками ліквідності в розрізі валют та контрагентів здійснюється методом GAP-аналізу, що дозволяє вчасно та оперативно одержувати інформацію в необхідному розрізі та об'ємах і реалізований в автоматизованій системі звітності Банку.

В рамках якісної внутрішньобанківської нормативної бази (затвердженої Правлінням Банку «Політики управління ліквідності» та «Методики оперативного управління ліквідністю ЗАТ «МІБ»»), КУАП проводить ефективне управління ліквідністю та активно-пасивними операціями Банку.

Своєчасне планування та чіткий розподіл пасивів під активні операції, забезпечення кредитів високоякісною заставою, належний рівень співвідношення суми кредиту до вартості застави, застосування інструментів страхування, розвиток продуктового ряду по залученню ресурсів з внутрішнього грошового ринку, а також присутність основного фактору – довгострокових, більше 9 років, ресурсів від відомих міжнародних організацій-акціонерів Банку, дозволяють утримувати належний рівень ліквідності у довгостроковій перспективі.

Динаміка руху показників ліквідності ЗАТ «МІБ» протягом 2008 року наведена на графіку :



В нижченаведених таблицях 28.10 та 28.11 зроблений аналіз ліквідності фінансових активів та зобов'язань, які не включають в себе відрахування в резерви та інші активи (зобов'язання), які не класифікуються як фінансові.

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	12 834	-	-	-	-	12 834
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	132 379	-	1 906	-	-	134 285
5	Кредити та заборгованість клієнтів	212	1 327	50 486	230 714	828 285	1 111 024
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	250	-	-	-	-	250
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 091	-	-	-	-	1 091
9	Усього фінансових активів	146 766	1 327	52 392	230 714	828 285	1 259 484
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
10	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	19 290	1 117	48 378	8 363	-	77 148
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	154 094	432 536	586 630
14	Інші фінансові зобов'язання	9 168	-	-	-	-	9 168
15	Субординований борг	-	-	-	23 683	195 892	219 575
16	Усього фінансових зобов'язань	28 458	1 117	48 378	186 140	628 428	892 521
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	118 308	210	4 014	44 574	199 857	366 963
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	118 308	118 518	122 532	167 106	366 963	-

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік

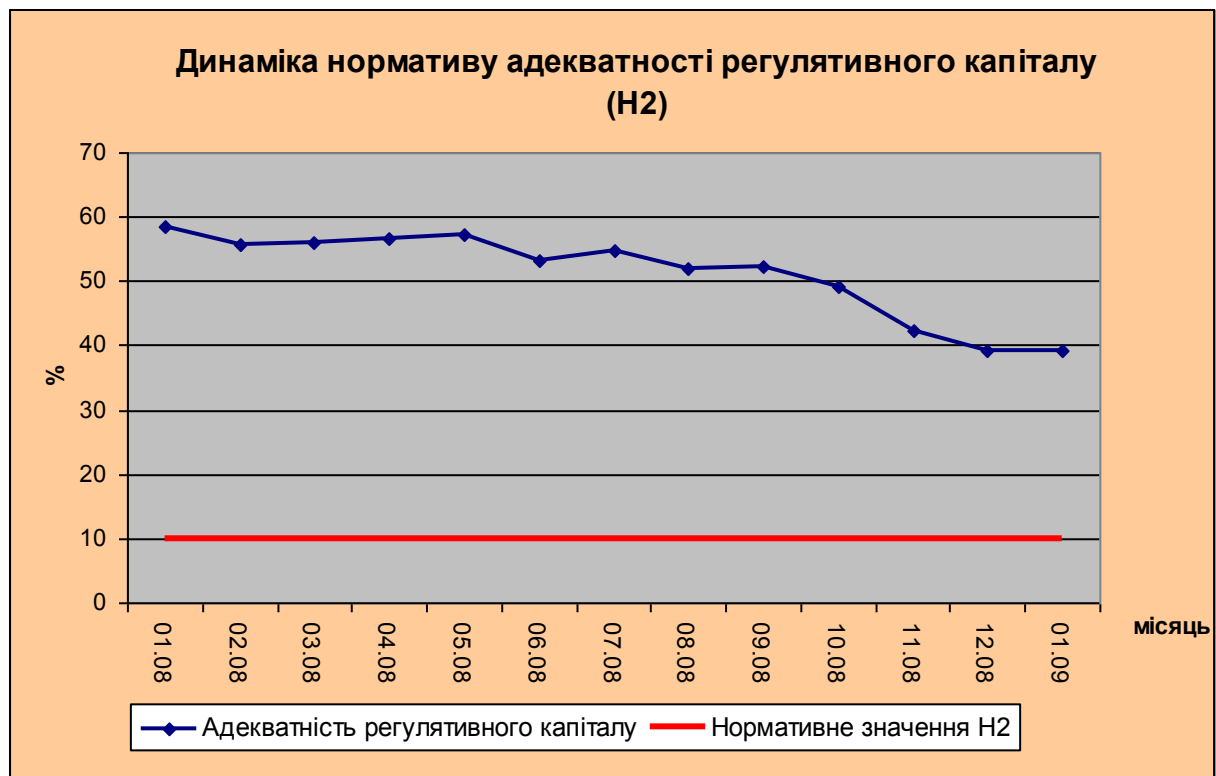
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46 643	-	-	-	-	46 643
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	185 219	15 100	202	-	-	200 521
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11 761	2 136	26 099	123 502	455 234	618 732
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	250	-	-	-	-	250
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10 076	-	-	-	-	10 076
8	Інші фінансові активи	103	-	11	-	-	114
9	Усього фінансових активів	254 052	17 236	26 312	123 502	455 234	876 336
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	115 658	10 100	-	-	-	125 758
11	Кошти клієнтів	78 485	2 098	4 791	21 179	-	106 553
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	136 682	136 682
14	Інші фінансові зобов'язання	6 161	-	-	-	-	6 161
15	Субординований борг	-	-	-	15 382	126 894	142 276
16	Усього фінансових зобов'язань	200 304	12 198	4 791	36 561	263 576	517 430
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	53 748	5 038	21 521	86 941	191 658	358 906
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	53 748	58 786	80 307	167 248	358 906	-

Примітка 30. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом, з метою максимізації прибутку акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення позикових засобів і власного капіталу.

Структура капіталу розглядається Казначейством кожного дня для того, щоб відповідати вимогам Національного банку України. Правління Банку перевіряє структуру капіталу щоквартально. В ході цього розгляду Правління аналізує вартість капіталу і ризику, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій Правління Банку проводить коригування структури капіталу шляхом виплати дивідендів, додаткового випуску акцій, залучення додаткових позикових засобів або виплатою по діючим позикам.

Станом на 01.01.2009р. регулятивний капітал банку становить 509 115 тис.грн., що дозволяє підтримувати адекватності регулятивного капіталу банку на рівні 39,22% при нормативному значенні не менш ніж 10%, та адекватності основного капіталу на рівні 37,50%, при нормативному значенні не менше 4%. З огляду на це ЗАТ «Міжнародний Іпотечний Банк» вважається найбільш капіталізованим банком України.



Додаток 30.1. Структура регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Структура регулятивного капіталу ЗАТ "МІБ"

(тис.грн.)

№ з/п	Назва показника	Кінець дня 31.12.2008р.	Кінець дня 31.12.2007р.
1	2	3	
I	Регулятивний капітал банку (II+(III)-IV-V)	509 115	501 677
II	Основний капітал (капітал 1-го рівня) (1 + 2 - 3)	360 812	360 275
	у тому числі:		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	380 567	380 567
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	15	-
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(19 770)	(20 292)
	з них:		
3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	(1)	-
3.2	Збитки минулих років	(19 417)	(19 708)
3.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(352)	(584)
III	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)		
	у тому числі:	148 303	141 402
1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	9 693	2 668
2.	Результат переоцінки основних засобів	-	-
3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	4 280	1 374
4.	Прибуток минулих років	-	-
5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	134 330	137 360
(III)	Додатковий капітал до розрахунку	148 303	141 402
IV	Відвернення (1+2+3+4+5+6+7+8)	-	-
V	Відвернення відповідно до Методики (1+2+3+4)	-	-

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

Станом на звітну дату у судах загальної юрисдикції є наявними три судові спори, що пов'язані із можливою втратою права власності Позичальників Банку на передане у іпотеку Банку нерухоме майно. Банк виступає у даних спорах третьою особою без самостійних вимог. У разі втрати Позичальниками права власності на підставі рішення суду, компенсація сум заборгованості відбудеться за рахунок страхового відшкодування, оскільки за всіма договорами про іпотечні кредити були укладені Договори добровільного страхування фінансових ризиків, пов'язаних із втратою права власності на нерухомість.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

На момент складання звітності відсутні непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

На дату складання балансу контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів і нематеріальних активів відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	54	-
4	Усього	54	-

Банк має укладені договори оренди приміщень, що використовуються як приміщення Банку. Відповідно до укладених договорів банк має сплатити орендну плату у 2009 році зі строком оренди до 1 року в сумі 1186 тис.грн. та зі строком оренди від 1 до 5 років у сумі 4256 тис.грн. Укладені договори оренди не носять невідмовного характеру, але містять жорсткі штрафні санкції щодо умов припинення дії договорів.

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

Банк проводить облік зобов'язань з кредитування при укладенні договорів. Крім того має додаткові системи контролю за договорами за повнотою відображення умов укладених договорів в системі бухгалтерського обліку. Таким чином, банк не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням.

Банк також самостійно планує вибуття прав вимоги за кредитами. Таким чином це питання не має впливу невизначеності стосовно часу вибуття або компенсації сум вибуття.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		5 667	7 209
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	Баланс, 16	(114)	(203)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		5 553	7 006

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

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік		2007 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Право вимоги за кредитами, що надані фізичним особам		635 827	-	210 372	-
7	Право вимоги коштів з рахунку гарантійного депозиту		-	1 906	-	125 745
8	Усього		635 827	1 906	210 372	125 745

Банк не має активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк використовує методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих страт відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, внутрішніх правил і положень Банку та розкриває застосовувані методи в Примітці 1 до Річного звіту.

Відповідно до Облікової політики при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких

активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Банк вважає, що на звітну дату відображена в балансі вартість таких високоліквідних активів/зобов'язань як: грошові кошти та їх еквіваленти; короткострокові кошти залучені/розміщені на міжбанківському ринку; довгострокові кошти на міжбанківському ринку залучені/розміщені, які мають короткий термін залучення/розміщення, може бути прирівняна до справедливої вартості.

Кредити фізичним особам - це непохідний фінансовий інструмент, який не має котирування на активному ринку. Банк надавав кредити на ринкових умовах, та на дату складання звітності не має свідчення щодо відхилення суми кредитів, оцінених за амортизованою собівартістю порівняно з сумою, оціненою із застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Таким чином Банк вважає що при оцінці кредитів за амортизованою собівартістю не виникає різниці із справедливою вартістю таких фінансових інструментів..

Банк вважає, що операції залучення строкових коштів від юридичних/фізичних осіб, кредитні операції з юридичними/фізичними особами, які на дату балансу оцінені за амортизованою собівартістю, не можуть бути оцінені за справедливою вартістю з причини відсутності активного ринку, а, значить, і відсутності достовірної інформації щодо ціни строкових ресурсів (прогнозних значень ставок).

Кредиторська та дебіторська заборгованість відображені у звіті за первісною вартістю із врахуванням резерву під знецінення. Враховуючи відсутність активного ринку для таких інструментів, Банк не має свідчень щодо відхилення вартості таких інструментів за оцінкою банку від їх справедливої вартості.

Таблиця 32.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	10 076	10 072

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	1 804	-	12 034
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	219 575	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	49 898	-	1 352	-	27 719
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	142 276	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	(12 041)	-	(60)	-	(1 604)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	2
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	4 592	-	2 822
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	251	-	46
2	Процентні витрати	-	(3 122)	-	(118)	-	(316)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	6
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	3 053	-	2 030
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.5. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	1 136	-	343
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	5 064	-	547

Кредити, надані пов'язаним особам, було погашено в 2007 році. В 2008 році Банк не мав кредитів пов'язаних осіб, відповідно Таблиця щодо таких кредитів за 2008 рік не подається.

Банк не проводить будь-яких інших операцій з пов'язаними особами та не мав інших прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними особами протягом 2008 та 2007 років.

Таблиця 33.7. Виплати провідному управлінському персоналу

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	4 434	-	3 322	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	158	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Материнською компанією Банку та Акціонером Банку на дату складання річного звіту є „АЙ-ЕМ-БІ ГРУП ПАБЛІК ЛІМІТЕД”, компанія, яку засновано у відповідності до законодавства Кіпру яка володіє 100% капіталу Банку.

Примітка 34. Події після дати балансу

Починаючи з жовтня 2008 року українська фінансова система знаходиться під впливом світової фінансової кризи.

Стосовно Банку це вплинуло на прийняття рішення щодо тимчасового припинення іпотечного кредитування, зменшення можливості запозичення коштів на зовнішніх ринках, незначного погіршення якості обслуговування іпотечних кредитів, зменшення вартості в долларовому еквіваленті заставленого майна.

Враховуючи, що на дату складання звітності банк не має можливості щодо достовірного прогнозування наслідків кризових явищ, дефолтів як контрагентів, так і позичальників банку, звітність не враховує можливі дефолти, що можуть відбуватися в майбутньому.

За період між датою складання звітності та датою балансу такі події не відбувалися, але існує достатньо підстав для висновку, що основними ризиками і загрозами на період використання річної фінансової звітності Банку користувачами є такі як:

- загроза дефолту України;
- нестабільність курсу гривні у зв'язку з дисбалансом попиту та пропозиції на валютному ринку;
- ускладненням фінансування бюджетних видатків у зв'язку із значним падінням макроекономічних показників;
- наростання хвилі банкрутств банків;
- зменшення платоспроможності позичальників, втрата ними роботи та неможливість отримувати соціальне забезпечення у випадку такої втрати;
- зменшення вартості заставленого майна внаслідок розбалансування попиту та пропозиції.

Такі події, які відбуваються після дати балансу, є суттєвими і можуть впливати на економічні рішення користувачів фінансової звітності.

Відсутність узгодженої програми уряду, політичних сил та Президента України щодо методів та підходів до подолання та/або зменшення впливу кризових явищ призводить до необґрунтованого підсилення впливу світових кризових процесів на економіку України та унеможливорює прогнозування її впливу. Виходячи з цього, Банком не надається попередня оцінка впливу економічної кризи на дані фінансової звітності після дати балансу та інтерпретація показників річної фінансової звітності для користувачів на період її використання.

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання/поділу бізнесу ;
- припинення діяльності;
- істотного придбання/продажу активів;
- реструктуризації зобов'язань;
- змін ставок податків або змін податкового законодавства, які б вплинули на показники фінансової звітності.

Проте, як зазначено у Загальній інформації, Закрите акціонерне товариство «Міжнародний Іпотечний Банк» на дату звітності знаходився в стані реорганізації шляхом перетворення із закритого акціонерного товариства (ЗАТ) у відкрите акціонерне товариство (ВАТ) відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 року № 2121 та у стані зміни назви.

Рішення щодо перетворення Закритого акціонерного товариства «Міжнародний Іпотечний Банк» у Відкрите акціонерне товариство «Міжнародний Іпотечний Банк», та зміни назви Банк на Відкрите акціонерне товариство «Платинум Банк» було прийняте Загальними зборами акціонерів Банку 21 серпня 2008 року.

Свідоцтво № 456510 щодо державної реєстрації Відкритого акціонерного товариства «Платинум Банк» отримано Банком 11 березня 2009 року.

Примітка 35. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2008 р.	На кінець дня 31 грудня 2007 р.	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	804	719	+85
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-

9	Усього за активними рахунками довірчого управління	804	719	+85
10	Фонди банківського управління	-	-	-
11	Рахунки установників	804	719	+85
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	804	719	+85

На рахунках довірчого управління обліковуються операції з Державною Іпотечною Установою

Примітка 36. Інформація про аудитора та висновок проведеного аудиту

Аудит Банку за 2005 -2008 роки проводиться ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПіК", аудиторською компанією зареєстрованою Аудиторською Палатою України, яка внесена до реєстру Національного Банку України. Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 0084, внесено до реєстру Рішенням аудиторської палати України за № 98 від 26 січня 2001 року, дійсне до 15 грудня 2010 року.

Аудиторський висновок підписано Бернатович Тетяною Олександрівною, яка має сертифікат аудитора № 0000021, наданий згідно рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків №88 від 22 грудня 2004 року, дійсне до 01 січня 2010 року.

Згідно з Міжнародним стандартом аудиту 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора» аудитор висловив умовно- позитивну думку.

Голова Правління _____ Франковська О.В.

Головний бухгалтер _____ Іщенко О.В.