

Фінансова
звітність та
аудиторський
звіт
за 2008 рік

Комфортний Банк.



Перший
Український
Міжнародний
банк

Закрите акціонерне
товариство
"Перший Український
Міжнародний Банк"

м. Донецьк

Зміст

Загальна інформація про діяльність банку	3
Аудиторський звіт	16
Баланс за станом на 31 грудня 2008 року	18
Звіт про фінансові результати за 2008 рік	19
Звіт про рух грошових коштів за 2008 рік (непрямий метод)	20
Звіт про власний капітал за 2008 рік	22
Примітка 1. Облікова політика	23
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	32
Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти	33
Примітка 4. Кошти в інших банках	34
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	38
Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку на продаж	48
Примітка 7. Інвестиційна нерухомість	53
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи	55
Примітка 9. Інші фінансові активи	57
Примітка 10. Інші активи	62
Примітка 11. Кошти банків	63
Примітка 12. Кошти клієнтів	64
Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком	66
Примітка 14. Інші залучені кошти	68
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	69
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	71
Примітка 17. Інші зобов'язання	72
Примітка 18. Статутний капітал	73
Примітка 19. Резервні та інші фонди банку	74
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	75
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	76
Примітка 22. Інші операційні доходи	77
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	78
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	79
Примітка 25. Звітні сегменти	83
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками	89
Примітка 27. Управління капіталом	102
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	104
Примітка 29. Операції з пов'язаними особами	107
Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.	116

Загальна інформація про діяльність Банку

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний Банк” (далі - ЗАТ “ПУМБ” або Банк) є правонаступником усіх прав і зобов’язань Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний Банк”, яке було створене за рішенням зборів акціонерів (протокол №2 від 3 вересня 1996 року) у формі акціонерного товариства закритого типу (zareєстровано Національним банком України 7 березня 1997 року) шляхом перетворення ТОВ “Перший Український Міжнародний Банк”, zareєстрованого Національним банком України 23 грудня 1991 року за реєстраційним номером 73. Банківські операції ЗАТ “ПУМБ” почав здійснювати у квітні 1992 року.

Банк zareєстрований у Донецьку. Юридична адреса - Україна, 83001, м. Донецьк, вул. Університетська, 2-а. Функції головної контори виконують офіси в м. Донецьку та м. Києві. Банк має 11 філій та 131 відділення, розташованих по всій Україні (за винятком Закарпаття). Філії ЗАТ “ПУМБ” працюють у найбільших ділових і промислових центрах України – Дніпропетровську, Донецьку, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Севастополі, Запоріжжі. Банк має представництво в Лондоні (Великобританія), діяльність якого припинено на невизначений строк.

Організаційно-правова форма ЗАТ “ПУМБ” - акціонерне товариство закритого типу.

Материнською компанією ЗАТ “ПУМБ” є ТОВ “СКМ Фінанс”, що володіє 89,78% акцій Банку. ТОВ “СКМ Фінанс” є дочірньою компанією “Систем Кепітал Менеджмент”, яка відповідає за створення ефективної системи керування фінансовими інститутами групи СКМ.

Органи управління ЗАТ “ПУМБ” - загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління.

Протягом 2008 року не було злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення Банку.

Подана фінансова звітність Банку за 2008 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2008 року, станом на 01.01.2009 року складена відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Валютою фінансової звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності - тисяча гривень. В основу облікової політики Банку покладені вимоги нормативно-правових актів Національного банку України та МСФЗ.

Облікова політика Банку ґрунтується на принципах повноти представлення, безперервності, послідовності, обережності, нарахування доходів і витрат, превалювання сутності над формою, історичної (фактичної) собівартості, автономності.

У звітному році Банк не здійснював коригування фінансової звітності за попередні роки.

ЗАТ “ПУМБ” є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційний № 102).

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк

ЗАТ “ПУМБ” є універсальним банком, що спеціалізується на обслуговуванні великих та середніх підприємств, підприємств малого та середнього бізнесу, приватних осіб з високим та середнім рівнем доходів.

На підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів ЗАТ “ПУМБ” надає всі види банківських послуг, зокрема здійснює наступні види діяльності:

- приймає вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб;
- відкриває та супроводжує поточні рахунки банків та клієнтів;
- розміщує залучені кошти від свого імені та на власний ризик;
- надає гарантії, поручительства та інші зобов’язання від третіх осіб;
- надає послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випускає, купує, продає і обслуговує чеки, векселі та інші оборотні платіжні інструменти;
- випускає банківські платіжні картки і здійснює операції з використанням цих карток;
- здійснює операції з валютними цінностями;
- здійснює операції купівлі та продажу цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів;
- емітує власні цінні папери;
- здійснює інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснює депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

У центрі постійної уваги Банку визначення потреб клієнтів, надання різноманітних послуг, удосконалення внутрішніх бізнес-процесів та створення якомога комфортних умов, що будуть здатні задовольнити найвимогливіших клієнтів.

Стратегічна мета Банку

Стратегія розвитку Банку на 2008–2012 роки передбачає зростання долі ЗАТ “ПУМБ” у банківському секторі України. Стратегія ЗАТ “ПУМБ” базується на існуючому досвіді Банку на корпоративному ринку, а також на створенні умов для зростання приватного бізнесу.

У корпоративному бізнесі ЗАТ “ПУМБ” планує і надалі зміцнювати свій високий статус у сегменті крупних корпоративних клієнтів, активно розширювати свою присутність у сегменті малого та середнього бізнесу. Розширення переліку кредитних продуктів, адаптованих до потреб середніх та малих за розміром підприємств, має забезпечити більш глибоке просування Банку в цей сегмент ринку, а отже, поліпшення диверсифікації портфеля позик і збільшення джерел отримання прибутків.

У роздрібному бізнесі ЗАТ “ПУМБ” віддає перевагу обслуговуванню VIP-клієнтів, а також клієнтів середнього класу.

Робота з клієнтами будується на всебічному, глибокому вивченні їхніх потреб та найкращому пристосуванні до цих потреб послуг, які надає та планує надавати Банк.

Створюючи найзручніші умови отримання послуг для найважливіших корпоративних клієнтів, опановуючи нові регіональні ринки, а також посилюючи дистрибуцію послуг приватним клієнтам, Банк буде виважено розширювати мережу відділень та альтернативних каналів надання послуг.

Відповідно до Стратегії розвитку, Банк здійснить заходи щодо поліпшення системи управління бізнесом, підвищення ефективності бізнес-процесів. Важливим компонентом внутрішніх змін буде підвищення кваліфікації співробітників Банку. Реалізація проектів із внутрішнього вдосконалення Банку має за мету підтримати розвиток комерційної діяльності, скоротити операційні витрати та забезпечити жорсткий контроль різноманітних ризиків.

Наприкінці 2008 року на стратегію розвитку ЗАТ “ПУМБ” вплинула глобальна фінансова криза, що обмежила доступ до міжнародних ринків капіталу, погіршила економічне середовище України та спричинила стрімку девальвацію національної валюти на фоні втрати довіри вкладників до банків. У зв'язку з цим стратегію Банку на 2009 рік було скориговано, пріоритетами Банку стали збереження ліквідності, управління якістю кредитного портфеля, адміністративні реформи, спрямовані на підвищення ефективності бізнес-процесів, та скорочення недоцільних витрат.

Характеристика банківської діяльності

Протягом перших трьох кварталів 2008 року Банк розвивався стабільно. Однак спад на розвинених ринках капіталу та спричинене ним скорочення обсягів фінансування, а також ознаки напруження, пов'язані з недовірою вкладників в останньому кварталі 2008 року, чинили тиск на ліквідність Банку.

Окрім цього, оскільки доля кредитів в іноземній валюті ЗАТ "ПУМБ" є досить високою, різке падіння курсу української гривні вплинуло на якість активів Банку.

На кінець 2008 року активи ЗАТ "ПУМБ" зросли на 42%, або 6 005 млн. гривень, у порівнянні з кінцем 2007 року та склали 20 159 млн. гривень. Зростання було забезпечене кількома чинниками: за рік залишки на рахунках клієнтів зросли на 2 467 млн. гривень - до 6 627 млн. гривень; кошти банків збільшилися на 2 067 млн. гривень - до 6 998 млн. гривень. Завдяки акціонерам Банку статутний капітал збільшився на 1 010 млн. гривень і на 31 грудня 2008 року становив 2 621 млн. гривень. Залучені кошти інвестувалися переважно у кредити клієнтам Банку, які збільшилися за рік на 6 183 млн. гривень - до 14 539 млн. гривень.

Власний капітал Банку на кінець 2008 року склав 3 482 млн. гривень, що на 47% перевищує капітал на початок року. Крім внесків акціонерів до статутного капіталу, зростання власного капіталу забезпечувалося за рахунок переоцінки основних засобів та прибутку.

Результати від банківських та інших операцій

Чистий прибуток за підсумком 2008 року склав 8 млн. гривень. Заходи щодо нарощення обсягів кредитних операцій у першому півріччі 2008 року сприяли збільшенню чистого процентного доходу з 386 млн. гривень у 2007 році до 732 млн. гривень у 2008 році. Ріст обсягів операцій з платіжними картками, гнучка тарифна політика призвели до зростання чистого комісійного доходу з 145 млн. гривень у минулому році до 197 млн. гривень у поточному році. Зростання мережі Банку, розвиток програм мотивації співробітників вплинули на збільшення адміністративних та інших операційних витрат з 277 млн. гривень до 440 млн. гривень.

Погіршення економічного середовища у другій половині 2008 року, девальвація гривні призвели до погіршення якості активів, унаслідок чого за 2008 рік витрати на формування резервів під заборгованість за кредитами зростали більшими темпами, ніж кредитний портфель Банку, і становили 585 млн. гривень станом на кінець 2008 року, що перевищує рівень 2007 року на 415 млн. гривень. Таким чином, прибуток Банку у 2008 році зменшився порівнянно з прибутком 2007 року на 28 млн. гривень - до 8 млн. гривень.

Контрагенти Банку

У процесі своєї діяльності Банк працює у наступних сегментах:

- **Корпоративні клієнти.** Станом на кінець дня 31.12.2008 року залишки на рахунках корпоративних клієнтів становили 3 101 млн. гривень, кредитів було надано на суму 11 006 млн. гривень.
- **Приватні клієнти.** Станом на кінець дня 31.12.2008 року залишки на рахунках приватних клієнтів склали 3 527 млн. гривень, кредитів було надано на суму 4 527 млн. гривень.
- **Комерційні банки.** Кошти інших банків, розміщені в ЗАТ "ПУМБ", станом на кінець дня 31.12.2008 року становили 6 484 млн. гривень. На кінець року Банк розмістив в інших банках 1 657 млн. гривень.
- **Національний банк України.** Кошти НБУ, залучені Банком у рамках рефінансування, на кінець дня 31.12.2008 року склали 514 млн. гривень. Кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) станом на кінець дня 31.12.2008 року склали 47 млн. гривень. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України складали 274 млн. гривень.

З метою аналізу кредитної якості фінансових інструментів ЗАТ "ПУМБ" у сегменті корпоративних клієнтів виділяє наступні групи:

- **Великі підприємства** – підприємства, у яких дохід від реалізації перевищує еквівалент 20 млн. дол. США на рік.
- **Середні підприємства** – підприємства, у яких річний дохід від реалізації знаходиться у межах від 2 млн. дол. США до 20 млн. дол. США в еквіваленті.
- **Малі підприємства** – підприємства або фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності, у яких дохід від реалізації не перевищує еквівалент 2 млн. дол. США.

Управління ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, та кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банк стикається з кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним та валютним ризиками, а також з операційним ризиком.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, такі, як зміни у середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Політика управління ризиками в ЗАТ "ПУМБ" розроблена з урахуванням вимог і рекомендацій "Положення про організацію операційної діяльності в банках України" (Постанова Правління Національного банку України №254 від 18.06.2003), "Методичних вказівок відносно організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України" (Постанова Правління Національного банку України №361 від 02.08.2004), використанням нормативних документів НБУ, а також внутрішніх положень і методик, що регулюють прийняття ризиків.

В рамках процесу управління ризиками повноваження розподілені між спеціалізованими управліннями ризик-менеджменту (Управлінням кредитних ризиків і Управлінням ринкових і операційних ризиків), відповідальними за ідентифікацію, оцінку та моніторинг ризиків, і спеціалізованими колегіальними органами (Кредитна Рада, Кредитний Комітет, Кредитні Комісії точок продажу), відповідальними за безпосереднє ухвалення рішень щодо управління ризиками.

Управління кредитним ризиком

Банк наражається на кредитний ризик, що являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. ЗАТ "ПУМБ" структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників.

Склад, функції, повноваження, права й обов'язки кредитних органів регулюються такими внутрішніми нормативними документами, як: "Положення про Кредитну Раду ЗАТ "ПУМБ", "Положення про Кредитний Комітет ЗАТ "ПУМБ", "Положення про кредитні комісії філії ЗАТ "ПУМБ", "Положення про кредитні комісії відділень 1-ої та 2-ої категорій ЗАТ "ПУМБ".

Вищим органом управління кредитним ризиком є Спостережна Рада, яка визначає стратегію Банку щодо управління ризиками. До компетенції Спостережної Ради входять:

- затвердження складу Кредитної Ради і Положення про неї;
- оцінка якості роботи ризик-менеджменту і Кредитної Ради.

Оперативне управління кредитним ризиком централізоване на рівні Правління Банку, що є відповідальним за реалізацію стратегії управління кредитним ризиком.

Кредитна Рада приймає рішення щодо кредитних операцій Банку в рамках ліміту, що дорівнює еквіваленту 5 млн. дол. США. Крім того, до функцій Кредитної Ради належать:

- дотримання нормативів кредитування, встановлених Національним банком України та Спостережною Радою;
- контроль якості кредитної роботи і кредитного портфеля Банку, оцінка його впливу на прибутковість Банку;
- затвердження принципів і порядку організації роботи з проблемною заборгованістю;
- контроль роботи і виконання функцій Кредитним Комітетом;
- акредитація страхових компаній;
- затвердження методологічних і нормативних документів Банку, що стосуються оцінки фінансового стану позичальників, оцінки забезпечення по кредитних операціях Банку та його страхування, вимог до моніторингу підрозділами Банку кредитних операцій, нових кредитних продуктів.

Управління ризиками

Повноваження Кредитного Комітету розповсюджуються на кредитні операції Банку, сума яких не перевищує еквівалент 5 млн. дол. США за проектами корпоративних клієнтів та еквівалент 500 тис. дол. США за проектами фізичних осіб. Крім того, Кредитний Комітет ухвалює рішення щодо кредитів "овердрафт" незалежно від обсягу і термінів фінансування. Кредитний Комітет також виконує наступні функції:

- ухвалення рішень щодо проблемної заборгованості в межах своїх повноважень;
- суб-делегування повноважень щодо ухвалення рішень Кредитним комісіям філій/відділень, андерайтерам головного офісу і точок продажу;
- аналіз якості кредитного портфеля та затвердження розрахунку резервів відповідно до вимог Національного банку України;
- попередній розгляд і затвердження методологічних і нормативних документів перед їх розглядом і затвердженням на Кредитній Раді щодо оцінки фінансового стану позичальників, оцінки забезпечення за кредитними операціями Банку та їх страхування, вимог до моніторингу підрозділами Банку кредитних операцій, нових кредитних продуктів.

На рівні філій та відділень 1-ої та 2-ої категорії Кредитними Комісіями виконується ухвалення рішень за кредитними операціями Банку в межах власних повноважень та узгодження розрахунку резерву відповідно до вимог Національного банку України.

Обов'язковою умовою ухвалення рішень даними кредитними органами є одноголосна думка, таким чином, по суті, кожен з членів кредитного органу, в тому числі і представники ризику-менеджменту, мають право „вето”.

Процес управління кредитним ризиком включає оцінку кредитного ризику кожного позичальника і його подальший моніторинг, ухвалення рішення про відповідність кредитного ризику контрагента ризик-апетиту Банку і нормативним вимогам, аналіз ризику концентрації і ухвалення управлінських рішень щодо обмеження таких ризиків за рахунок встановлення граничних значень лімітів. Для класифікації кредитних операцій за рівнем ризику Банк використовує експертні рейтингові моделі. Рейтинг встановлюється в залежності від фінансової стійкості позичальника і виражає експертну оцінку відносної ймовірності його дефолту. Рейтинг позичальника не враховує якість забезпечення і рівень покриття забезпеченням за операцією, має бути єдиним для всіх кредитів позичальника, що діють у Банку. Визначення фінансового класу позичальника здійснюється за п'ятибальною шкалою: А, Б, В, Г, Д (оцінка мінімального рівня ризику клас А).

Для стандартизованих кредитних продуктів Банк використовує автоматизовані інструменти оцінки – скорингові моделі. Моделі розроблені експертним методом на основі стандартного підходу до аналізу позичальника фізичної особи, скоректовані з розрахунком значущості факторів аналізу окремо для кожного кредитного продукту та успішно застосовані в автоматизованій системі Банку Andromeda. Аналіз кредитного портфеля приватних осіб з метою оцінки адекватності роботи скорингу виконується кожного місяця. На сьогодні Банк займається накопиченням масиву даних з подальшою перспективою застосування статистичного методу оцінки кредитоспроможності позичальника.

Оперативний контроль над якістю активних операцій здійснюється бізнес-підрозділами Банку шляхом регулярного моніторингу фінансового стану позичальника і якості обслуговування кредитних операцій.

Для цілей моніторингу кредитного процесу в Банку використовується наступна система звітності:

- звіт про якість кредитного портфеля;
- аналіз кредитного портфеля;
- аналіз кредитного портфеля в рамках лімітів філій;
- звіт про Топ-20 найбільших груп позичальників.

У рамках оптимізації кредитного бізнес-процесу по корпоративних клієнтах у 2008 році запроваджена по всій системі ЗАТ "ПУМБ" база моніторингу кредитних проектів, яка дозволяє здійснювати дистанційний пост-контроль за процесом супроводження кредитної операції.

Управління ризиками

Протягом 2008 року допрацьовано систему внутрішньої звітності ризику-менеджменту щодо роздрібного бізнесу для аналізу кредитного портфеля:

- вінтажний аналіз (vintage analysis), для оцінки історії поведінки поколінь виданих кредитів. Додані нові критерії з метою ухвалення рішень щодо змін кредитної політики, перегляду рівнів резервування;
- факторний аналіз - розроблено формат факторного аналізу і постановка на системну основу, формування щомісячно;
- розрахунок показників якості кредитного портфеля в розрізі філій та пілотного/непілотного проєктів.

Основні напрямки аналізу кредитних ризиків:

- максимальний розмір кредитного ризику по різноманітним фінансовим інструментам (кредити, овердрафти, гарантії, акредитиви, векселі, корпоративні облігації);
- галузева концентрація кредитного ризику;
- валютна концентрація кредитного ризику (структура портфеля по валюті заборгованості);
- концентрація по позичальникам / групам позичальників;
- заборгованість і ліміти кредитування інсайдерів;
- структура кредитного портфеля за фінансовими класами позичальників;
- структура кредитного портфеля за обсягом і тривалістю прострочених платежів;
- обсяг сформованого резерву за кредитними операціями.

Управління ризиком ліквідності, процентним і валютним ризиками

Єдиним органом, відповідальним за управління ризиком ліквідності, процентним та валютним ризиками, є Комітет з управління активами та пасивами (далі - КУАП). КУАП відповідальний за розробку політики управління активами та пасивами – формування структури активно-пасивних операцій з погляду управління співвідношення дохідності та ризиків.

КУАП є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень й керується у своїх рішеннях діючим законодавством України, нормативними актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку, Політикою управління активами та пасивами Банку й Положенням про Комітет з управління активами та пасивами.

До складу Комітету входять: Голова Правління Банку, члени Правління Банку, що курирують основними бізнес-підрозділами Банку (або керівники цих підрозділів), представники ризик-менеджменту та контролінгу. Свої рішення КУАП ґрунтує на рекомендаціях та висновках Управління ринкових та операційних ризиків. Рішення Комітету приймаються більшістю голосів. Жоден з членів КУАП не має права "вето".

У свою чергу Управління ринкових та операційних ризиків відповідає за розробку методик, процедур, системи звітності, що дозволяють здійснювати кількісну оцінку ризиків ліквідності, процентних та валютних ризиків. Управління на щоденній основі здійснює моніторинг вищезазначених ризиків та контролює виконання рішень КУАП. Управління ринкових та операційних ризиків підзвітне Правлінню Банку.

Управління ризиками

Управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в напружених умовах.

У 2008 році, як і в попередньому, Банк продовжував використовувати трирівневу систему управління ризиком ліквідності, яка складається зі стратегічного, тактичного та оперативного управління ліквідністю.

Відправною точкою для визначення потреб у ліквідності є планові структура і обсяги активів і пасивів Банку, які визначаються Бізнес-планом на поточний рік з розбивкою за кварталами.

Комітет з управління активами і пасивами забезпечує досягнення запланованих обсягів і структури активів і пасивів Банку й тактичне управління ліквідністю. Планові наради Комітету відбуваються щомісячно. За необхідністю, для більш оперативного управління ризиками ліквідності, між плановими можуть відбуватися позачергові наради. Крім того, для тактичного управління ризиками ліквідності Банк використовує перспективну оцінку і сценарне стрес-тестування позиції ліквідності, що дозволяє за допомогою всебічного аналізу грошових потоків здійснювати перспективну оцінку впливу кризових явищ на ліквідність Банку. Спираючись на цю інформацію та враховуючи ситуацію на світовому та українському фінансових ринках, КУАП приймає рішення про зміну обсягів кредитного портфеля Банку і портфелів цінних паперів, про залучення ресурсів для забезпечення фінансування зростання активів Банку, про розмір відсоткових ставок та строковість кредитів та депозитів.

Оперативне управління ліквідністю здійснюється щоденно Казначейським управлінням шляхом балансування поточних виплат і надходжень коштів на коррахунках Банку в Національному банку України та в інших банках (НОСТРО). Технічно це полягає в управлінні залишками на коррахунках таким чином, щоб вони були достатніми для виконання платежів Банку, але не надмірними (надлишок коштів розміщується як короткострокові депозити в інших банках).

Протягом 2008 року Банк не порушував нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

У ЗАТ "ПУМБ" є затверджений Головою Правління план дій підрозділів Банку на випадок кризи ліквідності.

Управління процентним ризиком

Процентний ризик виникає в наслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

Рівень процентного ризику залежить від позицій чутливості Банку до коливань ринкових процентних ставок, а також від очікуваних напрямів і амплітуди руху цих ставок. Для аналізу цих чинників і прийняття рішень КУАП використовує такі звіти: звіт про процентний спред і процентну маржу, звіт про переоцінку активів і зобов'язань, чутливих до змін ринкових процентних ставок, а також звіт системи моделювання чистого процентного доходу під ризиком, яка дозволяє здійснювати перспективну оцінку зміни чистого процентного доходу внаслідок зміни ринкової процентної ставки.

Рішення КУАП стосовно обсягів окремих активів і пасивів і ціноутворення на них у залежності від їх строковості і характеристик переоцінки, а також обмеження строковості окремих операцій приймаються з урахуванням процентного ризику і для його оптимізації.

Управління валютним ризиком

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Валютний ризик залежить від розміру відкритих валютних позицій Банку та від напряму і амплітуди руху валютних курсів.

З метою обмеження валютного ризику акціонерами Банку встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій Банку відносно його капіталу, які жорсткіші за нормативи відкритої валютної позиції, встановлені НБУ.

Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління валютним ризиком, є "Порядок управління валютною позицією".

Протягом 2008 року Банк не порушував нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України і акціонерами Банку. Моніторинг дотримання нормативів відкритої валютної позиції здійснюється КУАП на щомісячних засіданнях. За необхідності Комітет з управління активами і пасивами приймає рішення про скорочення або зміну позицій залежно від ринкової ситуації.

Управління ризиками

Управління операційним ризиком

Операційний ризик - це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. В разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або привести до фінансових збитків.

Основним підрозділом Банку, що здійснює контроль над операційним ризиком, є Управління ринкових та операційних ризиків.

Основними внутрішніми нормативними документами, що регламентують управління операційним ризиком, є: "Положення про управління операційним ризиком у ЗАТ "ПУМБ"; "Положення про права доступу до програмних продуктів (баз даних) у ЗАТ "ПУМБ"; "Положення про страхування у ЗАТ "ПУМБ"; "Порядок документообігу при наданні (анулюванні) прав доступу в інформаційну систему ЗАТ "ПУМБ"; "Порядок реагування у випадках завдання шкоди ЗАТ "ПУМБ" та/або його клієнтам навмисними шкідливими діями співробітників ЗАТ "ПУМБ".

Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але Банк здійснює управління цими ризиками шляхом стандартизації і контролю надання прав доступу до внутрішніх інформаційних ресурсів, реалізації програм страхування, реінжинірингу бізнес-процесів. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

Керуючись вимогами Базельського комітету з банківського нагляду та рекомендаціями Національного банку України, ЗАТ "ПУМБ" використовує систему звітності та діагностики ключових показників усіх видів операційних ризиків, систему реагування і запобігання виникненню їх у майбутньому.

Аналіз ризиків у період кризових процесів

За кризового варіанту розвитку економіки країни всі види ризиків значно посилюються. Зараз не можна говорити, що якийсь конкретний вид ризику є домінуючим, бо і ризик ліквідності, і кредитний, і валютний, і відсотковий ризики виявилися дуже взаємопов'язані. І лише комплексний підхід до вирішення питання мінімізації ризиків за участю багатьох сторін (бізнес-підрозділів, ризик-менеджменту та керівництва Банку) дає можливість дійсно ефективно керувати ризиками за умови економічної кризи в країні.

Упродовж IV кварталу 2008 року в кредитному портфелі Банку спостерігалася тенденція до збільшення обсягів проблемної заборгованості; до збільшення числа реструктурованих кредитних продуктів. Збільшення відбувається як в сумі зобов'язань, так і в кількості позичальників. Дана ситуація є наслідком декількох чинників. До них належать:

- значна девальвація гривні;
- зниження реальних доходів населення;
- хвиля скорочень практично в усіх секторах економіки;
- взаємні неплатежі суб'єктів господарювання і "заморожування" операційного грошового потоку;
- рецесія економіки України (як наслідок світової кризи).

Проте, станом на кінець дня 31.12.2008 рівень проблемної заборгованості до сукупного кредитного портфеля не є критичним для Банку. Впродовж IV кварталу 2008 року Банк проводив активну роботу щодо реструктуризації заборгованості. При цьому реструктуризація проводиться виключно при повному глибокому аналізі планового грошового потоку позичальника, поліпшенні структури операції (додаткова застава, контроль за грошовим оборотом та ін.), частковому погашенні боргу. Дані заходи, а також механізми превентивного виявлення потенційно проблемних кредитів, дозволяє Банку тримати під контролем обсяги та динаміку проблемних зобов'язань.

Виконання Банком економічних нормативів

Станом на кінець року Банк виконав усі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, вимоги обов'язкового резерву на рахунках Національного банку України та інші нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду. Значення основних економічних нормативів за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року склали:

Найменування економічного нормативу	Рекомендоване значення	Фактичне значення на звітну дату (%)
Норматив миттєвої ліквідності	не менше 20%	69,69
Норматив поточної ліквідності	не менше 40%	72,71
Норматив короткострокової ліквідності	не менше 20%	29,47
Норматив адекватності регулятивного капіталу	не менше 10%	14,66

Припинення/розвиток окремих видів банківських операцій

Виконуючи Стратегію розвитку ЗАТ "ПУМБ" на 2008-2012 роки, Банк протягом 2008 року активно розвивав усі види своєї діяльності. Проте негативні тенденції, що спостерігалися в розвитку банківської системи України у другій половині 2008 року, знайшли відображення у показниках діяльності ЗАТ "ПУМБ": для IV кварталу притаманне зниження темпів зростання коштів корпоративних та приватних клієнтів, скорочення розмірів кредитування, суттєве зменшення активності на фондовому ринку.

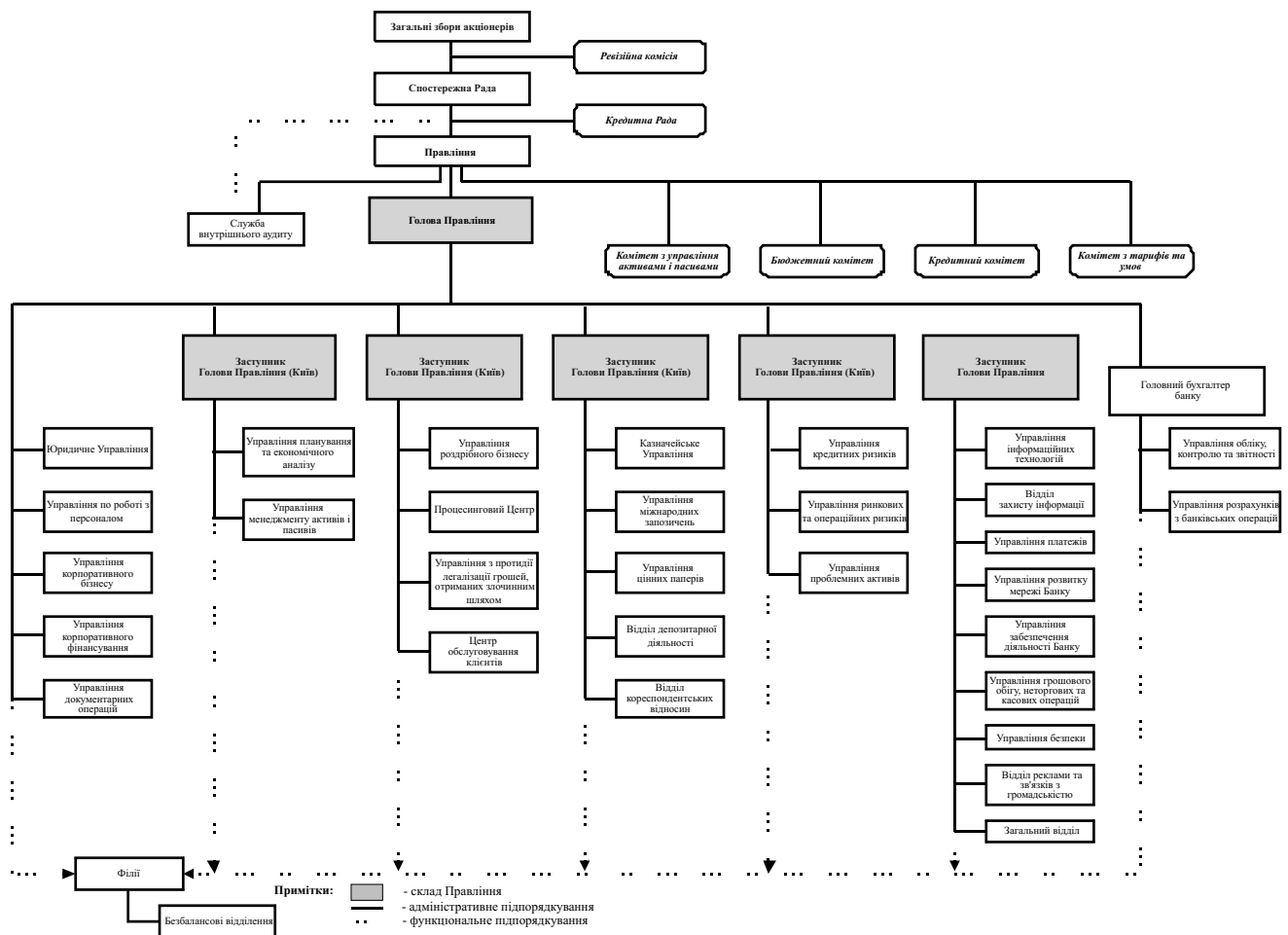
Обмеження щодо володіння активами

Станом на кінець 2008 року Банк мав нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження на суму 24 911 тис. грн.

Корпоративне управління

Організаційна структура ЗАТ „ПУМБ” представлена у схемі 1.

**Схема організаційної структури станом на 04.01.2009 р.,
затверджена Правлінням ЗАТ “ПУМБ” (протокол № 230 від 20.01.2009 р.)**



Корпоративне управління

Органами управління ЗАТ "ПУМБ" є:

- Загальні Збори акціонерів;
- Спостережна Рада;
- Правління.

Найвищим органом управління Банком у звітному році, як і у попередніх періодах, були Загальні Збори акціонерів, що скликаються на регулярній основі - не менше одного разу на рік.

До компетенції Загальних Зборів акціонерів належить вирішення питань щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку та зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії, затвердження Положення про Спостережну Раду та Положення про Ревізійну комісію;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії, затвердження зовнішнього аудитора та розподілу прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу, затвердження програми санації Банку;
- випуску, розповсюдження чи продажу акцій Банку, а також тих облігацій, які можуть бути конвертовані в акції Банку.

Спостережна Рада є колегіальним органом Банку, що представляє інтереси акціонерів, здійснює контроль за діяльністю Правління та регулювання його діяльності.

Спостережна Рада банку, члени якої обираються Загальними Зборами акціонерів, збирається відповідно до затвердженого графіку засідань або з ініціативи будь-якого члена Спостережної Ради або Правління.

Спостережна Рада здійснює такі функції:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління, затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління;
- контроль за діяльністю Правління Банку та затвердження Положення про Правління Банку, прийняття рішень про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- призначення керівника Служби внутрішнього аудиту, затвердження Положення про Службу внутрішнього аудиту та плану аудиторських перевірок, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховування звіту про її діяльність;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації, ліквідації філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- підготовка пропозицій щодо питань, що виносяться на Загальні Збори акціонерів;
- затвердження складу Кредитної Ради та Положення про неї;
- прийняття рішень щодо загальної організаційної структури Банку;
- затвердження стратегічних планів і річних економічних та фінансових планів, кошторису операційних витрат, будь-яких поправок до них; перевірка фінансових звітів Банку і звітів Правління, розгляд пропозицій щодо використання прибутку і покриття збитків, а також подання річного звіту з результатами зазначеної перевірки на Загальні Збори акціонерів;
- прийняття рішень про звернення до Національного банку України стосовно змін до ліцензії Банку;
- прийняття рішень щодо придбання чи відчуження Банком акцій або паїв інших підприємств;
- прийняття рішень про затвердження кредитних угод між Банком і його афілійованими особами, акціонерами, членами Спостережної Ради або Правління, якщо протягом одного фінансового року сума такої кредитної угоди чи загальна сума таких діючих кредитних угод перевищує 5000 євро (їх еквівалент);
- прийняття рішень про затвердження угод, сума кожної з яких перевищує 20% вартості власного капіталу Банку.

Корпоративне управління

На кінець 2008 року Спостережна Рада ЗАТ "ПУМБ" складалася з ТОВ "СКМ Фінанс" в особах його представників:

1. Хорст Бек - Голова Спостережної Ради з 15 квітня 2005 року.
2. Попов Олег Миколайович - Член Спостережної Ради з 20 грудня 2007 року.
3. Архипов Ілля Валерійович - Член Спостережної Ради з 20 грудня 2007 року.

Правління є виконавчим органом ЗАТ "ПУМБ", що діє від імені Банку, та підзвітне Загальним Зборам акціонерів та Спостережній Раді Банку. Правління керує операційною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи.

До повноважень і обов'язків Правління належать:

- розглядання всіх питань, які відповідно до Статуту повинні виноситися на Загальні Збори акціонерів або Спостережну Раду, та підготовка відповідних документів і проектів рішень з цих питань;
- підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх компаній, філій, представництв і організація виконання планів, затверджених Спостережною Радою;
- розробка організаційної структури банку, його філій, представництв, відділень і підрозділів головного офісу, вирішення загальних питань управління ними і підготовка відповідних положень;
- контроль (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідність діяльності банку нормативним актам та положенням;
- організація розробки, розгляду і попереднього затвердження фінансового, маркетингового і кредитного плану (кредитної політики), кошторису доходів та витрат, річного звіту Банку;
- здійснення контролю за роботою комітетів Банку;
- прийняття рішень із загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладання міжбанківських угод та інших питань діяльності Банку;
- встановлення загальних умов та порядку видачі зобов'язань Банку, підписання розрахунково-грошових документів і кореспонденції;
- вирішення загальних питань, пов'язаних з управлінням людськими ресурсами (відбором, навчанням, оплатою і роботою з персоналом), укладання колективного договору відповідно до законодавства України;
- прийняття рішень про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною.

Сформована корпоративна культура Банку сприяє виконанню стратегічних планів. Основні риси корпоративної культури Банку – здорова консервативність у поведінці поєднана з максимальним заохочуванням виявлення ділової ініціативи з націленістю на остаточний результат. Особлива увага приділяється дотриманню професійної банківської етики. Працівники Банку мотивовані на остаточний результат і розуміють, яким чином на нього впливають. Це є важливою часткою корпоративної культури Банку.

Положення корпоративної культури знайшли відображення у Корпоративному Кодексі Банку. Корпоративний Кодекс, з одного боку, регламентує дії працівників у різноманітних ситуаціях, з іншого – гарантує виконання правил усіма сторонами і задає прозорі, зрозумілі для усіх критерії оцінки діяльності і поведінки.

Середньооблікова кількість працівників Банку у 2008 році склала 2 890, що на 640 осіб перебільшує показник попереднього року.

За 12 місяців 2008 року плинність персоналу склала 16,5 %, що на 2,6% нижче, ніж у 2007 році, та на 0,7% нижче затвердженого Правлінням рівня на 2008 рік.

Акціонери Банку

У звітному 2008 році відбулося збільшення статутного капіталу Банку. На кінець 2008 року розподіл акцій між акціонерами Банку був наступний:

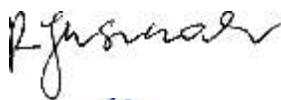
Юридичні особи

- Товариство з обмеженою відповідальністю "СКМ Фінанс" (Україна) - 89,87%.
- USH Ukrainian Steel Holdings Ltd (Кіпр) - 10,00% (мінус одна акція).

Фізичні особи

- Бандура Ганна Анатоліївна - 0,13%.

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошкалова

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Закритого акціонерного товариства «Перший Український Міжнародний Банк»

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 18 – 116, Закритого акціонерного товариства «Перший Український Міжнародний Банк» (далі – «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансової звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого висновку ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

10 березня 2009 року

Зайко А.А.
Сертифікат аудитора №00000039



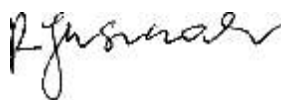
Баланс станом на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Готівкові кошти та їх еквіваленти	3	1 941 704	1 128 449
2	Кошти в інших банках	4	1 978 218	3 019 979
3	Кредити та заборгованість клієнтів	5	14 538 772	8 355 925
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	424 582	663 627
5	Інвестиційна нерухомість	7	38 335	-
6	Відстрочений податковий актив		54 648	-
7	Основні засоби та нематеріальні активи	8	1 112 066	899 293
8	Інші фінансові активи	9	30 741	22 844
9	Інші активи	10	39 732	63 218
10	Усього активів		20 158 798	14 153 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
11	Кошти банків	11	6 998 216	4 931 436
12	Кошти клієнтів	12	6 627 160	4 160 012
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	291 731	301 195
14	Інші залучені кошти	14	2 494 163	2 167 500
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	11 135
16	Відстрочені податкові зобов'язання		153 562	115 527
17	Резерви за зобов'язаннями	15	43 851	29 409
18	Інші фінансові зобов'язання	16	42 299	50 626
19	Інші зобов'язання	17	25 654	17 883
20	Усього зобов'язань		16 676 636	11 784 723
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21	Статутний капітал	18	2 620 971	1 610 903
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		42 224	236 747
23	Резервні та інші фонди банку	19	818 967	520 962
24	Усього власного капіталу та частка меншості		3 482 162	2 368 612
25	Усього пасивів		20 158 798	14 153 335

10 березня 2009 року

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошколова

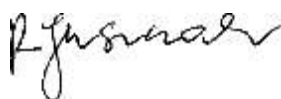
Звіт про фінансові результати за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		732 114	385 533
1.1	Процентні доходи	20	1 738 388	880 037
1.2	Процентні витрати	20	(1 006 274)	(494 504)
2	Комісійні доходи	21	260 997	193 110
3	Комісійні витрати	21	(64 485)	(48 433)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		22 049	7 066
5	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		3 222	-
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		67 916	18 467
7	Резерв під заборгованість за кредитами	4, 5	(584 765)	(169 625)
8	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(14 408)	-
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(563)	(26 897)
10	Резерви за зобов'язаннями	15	(705)	(23 042)
11	Інші операційні доходи	22	34 035	4 571
12	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(440 195)	(276 861)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 212	63 889
14	Витрати на податок на прибуток	24	(7 342)	(27 781)
15	Прибуток/(збиток) після оподаткування		7 870	36 108
16	Чистий прибуток/(збиток)		7 870	36 108

10 березня 2009 року

Керівник



Рафал Юцак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошкалова

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		7 870	36 108
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		55 898	39 826
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		584 174	172 251
4	Нараховані доходи		(119 954)	(41 224)
5	Нараховані витрати		99 318	92 980
6	Торговельний результат		4 280	(68)
7	Нарахований та відстрочений податок		(4 798)	1 109
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		395	85
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(3 430)	(8 952)
10	Інший рух коштів, що не є грошовим		26 916	57 206
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток)		650 669	349 321
	до зміни операційних активів та зобов'язань			
	ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:			
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		1 945 631	(2 281 013)
13	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(3 799 259)	(5 041 259)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1 898)	(13 538)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(15 419)	(6 685)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		65 953	3 428 575
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		1 707 318	1 598 944
18	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(15 308)	298 975
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(12 155)	17 927
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		2 721	(2 669)
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		528 253	(1 651 422)

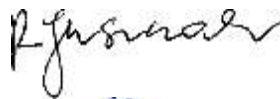
**Звіт про рух грошових коштів за 2008 рік
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	(4 814 435)	(10 655 502)
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	6	5 026 578	10 464 773
24	Придбання основних засобів	8	(115 079)	(219 556)
25	Дохід від реалізації основних засобів	8	(343)	(32)
26	Придбання інвестиційної нерухомості	7	(35 342)	-
27	Придбання нематеріальних активів	8	(7 906)	(5 207)
28	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		53 473	(415 524)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
29	Отримані інші залучені кошти	14	1 176 949	2 088 378
30	Повернення інших залучених коштів	14	(2 216 767)	(1 029 764)
31	Емісія звичайних акцій	26	1 010 068	1 186 772
32	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		(29 750)	2 245 386
33	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		265 638	17 338
34	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		817 614	195 778
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 133 683	937 905
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3	1 951 297	1 133 683

10 березня 2009 року

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошколова

Звіт про власний капітал за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня попереднього року		424 131	322 742	204 619	951 492	951 492
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		424 131	322 742	204 619	951 492	951 492
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	410	-	410	410
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	6	-	2 347	-	2 347	2 347
3.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	6	-	(1 937)	-	(1 937)	(1 937)
4	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	258 423	53	258 476	258 476
4.1	Результат переоцінки	8	-	258 476	-	258 476	258 476
4.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	(53)	53	-	-
5	Відстрочені податки	25	-	(64 646)	-	(64 646)	(64 646)
6	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	194 187	53	194 240	194 240
7	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	36 108	36 108	36 108
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку			4 033	(4 033)		
9	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	198 220	32 128	230 348	230 348
10	Емісія акцій	18	1 186 772	-	-	1 186 772	1 186 772
11	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		1 610 903	520 962	236 747	2 368 612	2 368 612
12	Скоригований залишок на початок звітного року		1 610 903	520 962	236 747	2 368 612	2 368 612
13	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(7 041)	-	(7 041)	(7 041)
13.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	6	-	(7 041)	-	(7 041)	(7 041)
14	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	134 299	52	134 351	134 351
14.1	Результат переоцінки	8	-	134 351	-	134 351	134 351
14.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	(52)	52	-	-
15	Відстрочені податки	25	-	(31 698)	-	(31 698)	(31 698)
16	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	95 560	52	95 612	95 612
17	Прибуток/збиток за рік		-	-	7 870	7 870	7 870
18	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	202 445	(202 445)	-	-
19	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	298 005	(194 523)	103 482	103 482
20	Емісія акцій	18	1 010 068	-	-	1 010 068	1 010 068
21	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		2 620 971	818 967	42 224	3 482 162	3 482 162

10 березня 2009 року

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер

Олена Михайлівна Мошколова

Вик. Посипайко В.В.
Тел. 8 (062) 332 48 52

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

Закрите акціонерне товариство “Перший Український Міжнародний банк” (надалі - ЗАТ “ПУМБ”, Банк) було засновано 20 листопада 1991 року і розпочало свою діяльність у квітні 1992 року.

Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют і випуск та обробку операцій з платіжними картками. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії Національного банку України № 8 від 02.10.06 року та дозволу № 8-1 від 02.10.06 року.

Діяльність ЗАТ “ПУМБ” визначається Статутом та внутрішніми документами, які ґрунтуються на законодавстві України і Національного банку України. Банк у своїй діяльності також керується такими законодавчими актами України: Конституція України, Закон України “Про банки і банківську діяльність” та ін.

Банк зареєстрований у Донецьку. Функції головного офісу ЗАТ “ПУМБ” виконують структурні підрозділи, що розташовані в Донецьку та Києві. На 31 грудня 2008 року Банк мав 11 філій в основних промислових центрах України: Дніпропетровську, Донецьку, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Севастополі, Запоріжжі. Мережа ЗАТ “ПУМБ” охоплює 131 відділення, що на 23 відділення більше, ніж у 2007 році.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням цінних паперів на продаж та основних засобів групи “Будинки, споруди і передавальні пристрої”, які оцінюються за справедливою вартістю.

Банківські та господарські операції, які ЗАТ “ПУМБ” здійснював протягом 2008 року, відображені у річній фінансовій звітності, відповідно до облікової політики Банку. Облікова політика побудована на наступних принципах бухгалтерського обліку:

Повнота представлення. Усі без виключення банківські операції підлягають реєстрації за рахунками бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить усю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може вплинути на рішення, що приймаються на підставі цієї звітності.

Безперервність. Оцінка активів ЗАТ “ПУМБ” здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватися у найближчому майбутньому, тобто Банк не має наміру або необхідності скорочення масштабів діяльності або ліквідації.

Послідовність. Передбачає постійне використання Банком обраної облікової політики. У випадку змін у діяльності й правовій базі ЗАТ “ПУМБ” розкриває та відображає у фінансовій звітності результат таких змін та їх вплив на зміни чистого прибутку, а також забезпечує користувачів даної інформації базою для порівняння шляхом подання попередньої звітності відповідно до нових методів.

Обережність. Активи та зобов'язання, доходи та витрати Банк оцінює та відображає в обліку з достатнім ступенем обережності з метою запобігання перенесення фінансових ризиків, які потенційно загрожують його фінансовому стану, на майбутні звітні періоди. ЗАТ “ПУМБ” застосовує у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності методи оцінки, згідно яким не завищує активи і доходи та не занижує зобов'язання та витрати.

Нарахування доходів та витрат. Усі доходи та витрати Банку, які належать до звітного періоду, обліковуються в тому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені грошові кошти.

Превалювання сутності над формою. ЗАТ “ПУМБ” відображає операції у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відповідно до їх економічної суті, а не за їх юридичною формою.

Історична (фактична) собівартість. Банк первинно визнає активи та зобов'язання пріоритетно за вартістю їх придбання або виникнення, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, крім немонетарних статей, переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу на звітну дату.

Автономність. Активи та зобов'язання ЗАТ “ПУМБ” відокремлені від активів та зобов'язань його власників.

Функціональною валютою, у якій Банк веде облік операцій, є гривня. Фінансова звітність ЗАТ “ПУМБ” представлена в тисячах гривень.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів

ЗАТ “ПУМБ” визнає фінансові інструменти (фінансові активи та фінансові зобов’язання) у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов’язань стосовно даного інструмента.

При первісному визнанні Банк оцінює фінансовий інструмент за фактичними витратами, тобто за справедливою вартістю понесеного за нього відшкодування. Суми отриманої комісійної винагороди, пов’язаної з первісним визнанням фінансового інструменту, та понесені витрати, що безпосередньо пов’язані з придбанням, розміщенням або вибуттям фінансового інструменту, які не були б понесені у випадку якщо Банк не здійснював би зазначені операції, включаються в первісну оцінку фінансового інструменту. До зазначених витрат ЗАТ “ПУМБ” не включає премію чи дисконт за борговими інструментами, внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов’язані з утриманням інструментів.

З метою подальших оцінок Банк класифікує фінансові активи за такими категоріями:

- Фінансові активи, що визнаються за справедливою вартістю через фінансовий результат, - це активи, придбані, головним чином, з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін чи маржі дилеру.
- Кредити та дебіторська заборгованість – фінансові активи Банку – надані грошові кошти, товари чи послуги безпосередньо дебітору, за виключенням випадків, коли вони надаються в цілях миттєвого їх перевідступлення найближчим часом (у такому випадку Банк їх класифікує як фінансові активи за справедливою вартістю через фінансовий результат). Надані кредити ЗАТ “ПУМБ” первісно визнає та обліковує за собівартістю, в сумі фактично наданих коштів, з урахуванням комісійних доходів та витрат, пов’язаних з наданням кредиту. Зазначені комісійні доходи та витрати впливають на визначення суми дисконту за кредитом. Комісії, що не пов’язані з первісним визнанням фінансового інструменту, сплачуються клієнтом протягом його дії та на визначення суми дисконту не впливають.
- Фінансові активи, утримувані до погашення – фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що можливо визначити, та фіксованим строком погашення, якими Банк має твердий намір і спроможність володіти до настання строку погашення, за виключенням наданих Банком кредитів та дебіторської заборгованості.
- Фінансові активи, наявні для продажу – фінансові активи, що не можуть бути віднесені до жодної з вищезазначених категорій активів.

Облікова політика щодо подальшого визнання фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.4. Кредити та заборгованість клієнтів

Під час первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за справедливою вартістю у відповідності до політики первісного визнання фінансових інструментів вище.

Після первісного визнання на наступні звітні дати ЗАТ "ПУМБ" обліковує надані кредити за амортизованою собівартістю з урахуванням вимог п. 3.4 "Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затверджених Постановою Правління Національного банку України №255 від 18.06.2003 (глава 3 розділу II). Сума дисконту за довгостроковими кредитами клієнтів протягом дії кредиту амортизується одночасно з нарахуванням відсотків та обліковується за рахунками процентних доходів.

Овердрафтом Банк визнає короткострокове кредитування, при якому клієнт отримує можливість здійснювати платежі при відсутності або недостатності коштів на поточному/картковому рахунку в рамках встановленого Банком ліміту.

Операції репо ЗАТ "ПУМБ" визнає в бухгалтерському обліку як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів.

Виконання платежу за імпортом непокритим акредитивом, за умовами якого передбачене відстрочення погашення заборгованості, ЗАТ "ПУМБ" визнає як кредитну операцію. Пост-імпортне фінансування – це операція надання фінансування клієнту шляхом відкриття непокритого імпортного акредитиву, платіж за яким виконується іноземним банком або фінансовою компанією за рахунок власних коштів з послідуємим поверненням ЗАТ "ПУМБ" та, відповідно, клієнтом на користь ЗАТ "ПУМБ", за визначеним графіком.

Враховані Банком векселі Банк визнає у обліку як кредити, надані клієнтам - суб'єктам господарської діяльності або фізичним особам до строку їх погашення. Номінальна вартість врахованих Банком векселів обліковується за позабалансовими рахунками. Балансова вартість врахованих векселів формується з урахуванням номіналу, нарахування відсотків, суми неамортизованого дисконту, суми неамортизованої премії та суми сформованого резерву під можливі збитки від операцій з векселями. Амортизацію дисконту/премії Банк здійснює з моменту придбання векселя до моменту його погашення.

Амортизацію дисконту за кредитом Банк здійснює тільки після надання клієнту кредиту та обліку заборгованості за відповідними балансовими рахунками. Якщо станом на кінець звітної періоду сума комісії сплачена клієнтом, а кредит не наданий, Банк до виникнення заборгованості за кредитом класифікує зазначену суму комісії як доходи майбутніх періодів.

Банк відображає у своєму балансі надані клієнтам кредити за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Заборгованість за наданими кредитами, не погашена клієнтом у встановлені договорами строки, обліковується Банком за рахунками простроченої заборгованості не пізніше наступного операційного дня. За всіма видами кредитів, наданих іншим банкам, суб'єктам господарювання і фізичним особам у звітному році Банком були сформовані резерви, що розраховані Банком відповідно до вимог "Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків" (Постанова Правління Національного банку України №279 від 06.07.2000). Вимоги зазначеного положення відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі "МСФЗ"). Формування резерву здійснювалося на підставі оцінки фактичної заборгованості станом на 1 число місяця, наступного за звітним.

У разі неспроможності повернення кредитів та заборгованості клієнтів вони списуються за рахунок сформованого резерву на покриття можливих збитків від знецінення за рішенням Правління ЗАТ "ПУМБ" та Кредитного комітету ЗАТ "ПУМБ". Такі рішення приймаються тільки після того, як Банк використав усі можливості повернення сум заборгованості. У звітному році сума безнадійної заборгованості за наданими кредитами, що була списана за рахунок сформованого резерву на відповідні позабалансові рахунки, склала 1 882 тис. грн.

Резерви за простроченими нарахуваннями доходами за кредитними операціями формуються відповідно до рішення Кредитного Комітету ЗАТ "ПУМБ", за іншими операціями - згідно розпорядження головного бухгалтера ЗАТ "ПУМБ" та внутрішніх положень, розроблених відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Зобов'язання кредитного характеру у частині акредитивів та фінансових гарантій розкриті в примітці № 12.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

В портфелі на продаж Банк обліковує: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; акції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Такі цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю, тобто собівартістю, враховуючи витрати на їх придбання. Витрати на придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж ЗАТ "ПУМБ" обліковує за відповідними рахунками дисконту або премії на дату їх придбання. Амортизація дисконту (премії) здійснюється з моменту придбання цінного паперу до дати його продажу або погашення за методом ефективної ставки відсотку. Дисконт (премія) амортизується одночасно з нарахуванням відсотків. Визнання цінних паперів ЗАТ "ПУМБ" здійснює відповідно до вимог "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України" (Постанова Правління Національного банку України №358 від 03.10.2005), які відрізняються від вимог МСФЗ.

Надалі Банк оцінює цінні папери за справедливою вартістю, за виключенням акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких неможливо встановити, з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до капіталу, доки вони не будуть реалізовані, при цьому прибуток (збиток), раніше відображений у капіталі, відображається у Звіті про фінансові результати, за винятком процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у Звіті про фінансові результати.

Резерви під операції з цінними паперами у портфелі на продаж Банк формує згідно з вимогами "Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами" (Постанова Правління Національного банку України №31 від 02.02.2007), що відрізняються від положень МСФЗ.

Згідно вимог нормативних актів Національного банку України ЗАТ "ПУМБ" не мав станом на кінець дня 31 грудня 2008 року цінних паперів у портфелі на продаж, які були об'єктом операцій репо.

Примітка 1.6. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною нерухомістю ЗАТ "ПУМБ" визнає землю та будівлі, що знаходяться у його розпорядженні, відносно яких прийнято рішення про використання з метою отримання орендних платежів чи доходів від збільшення їх вартості, але не для використання у своїй господарській діяльності чи продажу при здійсненні звичайної діяльності.

В окремих випадках частина об'єкта може використовуватися Банком для отримання орендної плати, а інша частина може використовуватися Банком для господарської діяльності. Якщо такі частини об'єкта можуть бути реалізовані незалежно одна від іншої (чи незалежно одна від іншої надані в фінансовий лізинг), то ЗАТ "ПУМБ" обліковує такі частини об'єкта окремо. У випадку, коли частини об'єкта неможливо реалізувати окремо, Банк визнає об'єкт інвестиційною нерухомістю, якщо лише незначна частина зазначеного об'єкта призначена для здійснення господарської діяльності, а більша його частина використовується з метою отримання орендних платежів.

ЗАТ "ПУМБ" первісно оцінює інвестиційну нерухомість за собівартістю, що включає усі витрати, пов'язані з придбанням. Після первісного визнання Банк обліковує інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю без нарахування амортизації та визначення зменшення корисності об'єкта.

Не рідше одного разу на рік ЗАТ "ПУМБ" здійснює огляд ринку інвестиційної нерухомості з метою прийняття рішення про необхідність її переоцінки. За результатами аналізу огляду ринку та за умови, що на дату здійснення огляду балансова вартість інвестиційної нерухомості відрізняється (як у більший, так і в менший бік) від її ринкової вартості на 5%, Банк приймає рішення про проведення переоцінки. Оцінка може здійснюватися як незалежними експертами, так і безпосередньо Банком. Прибуток або збиток від переоцінки інвестиційної нерухомості відображається у Звіті про фінансові результати.

Банк припиняє визнання в балансі об'єкта інвестиційної нерухомості в момент його вибуття (внаслідок продажу, передачі у фінансовий лізинг або ліквідації).

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.7. Основні засоби

ЗАТ “ПУМБ” визнає у своєму балансі основні засоби за собівартістю, яка включає витрати на придбання, будівництво, суми митних зборів, непрямих податків, реєстраційних зборів, державного мита та інші витрати, пов'язані з придбанням (отриманням) прав на об'єкти основних засобів, транспортні витрати, витрати на монтаж, наладку, страхування різноманітних ризиків, пов'язаних із придбанням і доведенням об'єктів до стану, придатного для використання. У подальшому витрати з експлуатації основних засобів визнаються операційними витратами, витрати з модернізації основних засобів збільшують їх балансову вартість.

Будівлі Банку відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої амортизації. Переоцінку ЗАТ “ПУМБ” здійснює достатньо часто для того, щоб справедлива вартість переоціненого активу не відрізнялася суттєво від його балансової вартості.

Визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості у 2008 році проводилося незалежними експертами станом на 1 листопада 2008 року. Дооцінка будівель Банку у 2008 році становила 118 084 тис.грн. (у 2007 році об'єкти нерухомості Банку було дооцінено на 257 265 тис.грн.). Результати переоцінки відображено у Звіті про власний капітал, Звіті про фінансові результати та примітці 14 “Основні засоби та нематеріальні активи” до Звіту “Баланс”.

Станом на 1 жовтня 2008 року Робоча інвентаризаційна комісія ЗАТ “ПУМБ” здійснила оцінку за кожним активом, що інвентаризується, на предмет існування ознак зменшення корисності, а саме: фізичне ушкодження об'єкта; ринкова вартість активу значно менше, ніж балансова вартість активу на дату проведення попередньої оцінки; зменшення економічної ефективності використання активу. Результати оцінки ринкової вартості активу було порівняно з його балансовою вартістю. У 2008 році комісією не було визначено ознак зменшення корисності основних засобів.

Банком використовується метод рівномірної (прямолінійної) амортизації, тобто вартість об'єкта (первісна або справедлива) рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Норма амортизації є постійною впродовж строку корисного використання, амортизаційні відрахування визнаються витратами щомісячно. Після визнання збитків від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи із нової балансової вартості активу та його нового строку корисного використання.

У ЗАТ “ПУМБ” встановлено наступні строки корисного використання основних засобів:

- 50 років - будівлі та приміщення Банку;
- 5 років - небанківські будівлі та приміщення, транспортні засоби, комп'ютерне обладнання, меблі, офісне обладнання, системи безпеки;
- 3 роки - обладнання зв'язку.

Предмети антикваріату, що обліковуються на балансі Банку у складі основних засобів, не амортизуються.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів дорівнює нулю. Основні засоби, що продовжують експлуатуватися, ліквідаційна вартість яких не перевищує їх балансової вартості, обліковуються на балансі Банку без нарахування амортизації до часу їх фактичного вибуття.

Всі витрати, пов'язані з утриманням основних засобів, входять до складу статті “Загальні адміністративні витрати” Звіту про фінансові результати.

У 2008 році ЗАТ “ПУМБ” укладено угоди на придбання основних засобів у майбутньому на загальну суму 1 795 тис. грн.

Основних засобів, стосовно яких чинним законодавством передбачено обмеження щодо володіння або користування, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року в розпорядженні Банку не було.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Банку включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Собівартість, за якою ЗАТ "ПУМБ" визнає в обліку придбані нематеріальні активи, включає покупну ціну, непрямі податки з придбання, інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням нематеріального активу й доведенням його до стану, придатного до використання. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за первісною собівартістю з урахуванням накопиченої амортизації.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, визнаються нематеріальними активами, якщо ймовірно надходження економічних вигод, що перевищують витрати на створення такого активу.

У 2008 році змін в обліковій політиці стосовно методу амортизації нематеріальних активів не було - амортизація нематеріальних активів розраховується за методом рівномірного (прямолінійного) списання. Відповідно до вказаного методу вартість об'єкту рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби. Амортизаційні відрахування визнаються витратами щомісячно. Норми амортизації є постійною впродовж усього строку корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначався відносно їх економічної ефективності.

У ЗАТ "ПУМБ" встановлено наступні строки корисного використання нематеріальних активів: програмне забезпечення – 5 років, інші програмні продукти – 3 роки, інші нематеріальні активи – 10 років.

У звітному році ЗАТ "ПУМБ" укладено угоди на придбання нематеріальних активів у майбутньому на загальну суму 7 304 тис. грн.

Нематеріальні активи, стосовно яких чинним законодавством передбачено обмеження щодо володіння або користування, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року становили 24 911 тис. грн.

Примітка 1.9. Оперативний лізинг (оренда)

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

Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно, відповідно до укладених договорів, та відображаються у Звіті про фінансові результати у статті "Інші операційні доходи", а також включені до примітки 22 "Інші операційні доходи".

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.10. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з суми поточних витрат з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток і визнаються у Звіті про фінансові результати, за винятком випадків, коли вони визнаються безпосередньо у складі капіталу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються безпосередньо у складі капіталу.

Поточні виплати з податку на прибуток залежать від оподаткованого прибутку за рік. Оподаткований прибуток Банку відрізняється від чистого прибутку, що зазначений у Звіті про фінансові результати, тому що включає статті доходів та витрат, які оподатковуються або відносяться на валові витрати в іншій, ніж звітний, роках, а також статті, які ніколи не оподатковуються або відносяться на валові витрати.

Зокрема, виникнення різниць у 2008 році зумовлено такими причинами, як:

- Застосування у податковому обліку касового методу за обліком валових доходів (витрат) за операціями з цінними паперами власного боргу і цінними паперами третіх осіб; за операціями з нерезидентами; за операціями з резидентами, які сплачують податок на прибуток за ставкою нижчою, ніж 25 відсотків.
- Обмеження відповідно до Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” №283/97-ВР від 22.05.97 р. щодо включення у валові витрати понесених Банком представницьких витрат, витрат на спонсорство, паливно-мастильні матеріали, сплату автостоянок, витрат на культурно-спортивні заходи персоналу, членські внески до різних клубів, пені та штрафи тощо.

У звітному році ЗАТ “ПУМБ” розраховував поточні витрати за податками з використанням податкової ставки відповідно до діючого законодавства України, яка не змінилася порівняно з попереднім звітним періодом і складає 25 %.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові вимоги або зобов'язання з податку на прибуток, що виникають у результаті тимчасових різниць між даними податкового обліку та даними фінансової звітності. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні звітні періоди, визнаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

У 2008 році Банк визначав відстрочений податок на прибуток за податковою ставкою, що діяла на дату складання звітності та, як очікується, буде застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди.

Детальніша інформація щодо розрахунку витрат на податок на прибуток наведена у примітці 32 “Витрати на податок на прибуток”.

Примітка 1.11. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року власних акцій, викуплених в акціонерів, Банк не мав.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.12. Доходи та витрати

В результаті своєї діяльності ЗАТ "ПУМБ" визнає доходи як збільшення економічної вигоди у формі зростання активів або зменшення зобов'язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внесками засновників. Доходи у 2008 році формувалися за рахунок надання послуг на платній основі та використання активів з метою отримання процентів. Витратами Банк визнає зменшення економічної вигоди у формі зменшення або використання активів або виникнення заборгованості, яка впливає на зменшення власного капіталу та є розподілом між засновниками.

Кожний вид доходів або витрат визнано окремо за кожним видом діяльності та окремо відображено у фінансовій звітності.

У звітному році ЗАТ "ПУМБ" мав наступні види доходів/витрат:

- процентні;
- комісійні;
- результат від торговельних операцій;
- інші операційні.

Також у 2008 році Банк визнавав доходи/витрати з формування/використання резервів, доходи від повернення раніше списаних активів, загально адміністративні витрати, витрати з податку на прибуток.

ЗАТ "ПУМБ" визнає у Звіті про фінансові результати процентні доходи та витрати за всіма фінансовими інструментами, які обліковуються за амортизованою вартістю, та процентними цінними паперами, класифікованими як наявні для продажу. Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка для розподілу доходів або витрат шляхом амортизації дисконту (премії). Нарахування процентних доходів здійснюється за номінальною ставкою.

Комісійні доходи та витрати Банк обліковує за методом нарахування залежно від ступеня завершення конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Облік доходів та витрат, суму яких неможливо було чітко визначити до повного закінчення відповідної операції, здійснено за касовим методом, тобто у момент їх фактичного отримання або сплати.

Торговельними доходами та витратами ЗАТ "ПУМБ" визнає доходи та витрати, що визначаються в результаті операцій купівлі-продажу фінансових інструментів.

До складу інших операційних доходів/витрат Банк відносить доходи та витрати, які визначаються під час надання банківських послуг, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також які не увійшли до вказаних груп, та є складовою частиною діяльності Банку. Суми надлишків та нестач за транзакціями, здійсненими у банкоматах, урегулювання яких не відбулося протягом 180 календарних днів з моменту виникнення, було визнано іншими операційними доходами або витратами відповідно.

Пені та штрафи обліковуються Банком у момент їх фактичної сплати.

У випадках непогашення заборгованості за нарахованими доходами у встановлений договорами строк несплачену суму доходів наступного робочого дня ЗАТ "ПУМБ" зараховує на рахунки простроченої заборгованості.

За рішенням Правління ЗАТ "ПУМБ" про визнання клієнта безнадійним дебітором, нараховані та несплачені доходи списуються за рахунок сформованого резерву, подальший їх облік здійснюється за позабалансовими рахунками доки Банк має право на отримання доходів.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.13. Іноземна валюта

ЗАТ "ПУМБ" використовує у якості функціональної валюти гривню. Операції в інших валютах розглядаються Банком як операції в іноземній валюті.

Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються в функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим Національним банком України, на звітну дату. Переоцінка виконується в цілому за кожною з позицій в іноземних валютах. Прибутки або збитки від перерахування операцій в іноземній валюті визнаються у Звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти.

Немонетарні статті, які номіновані в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом, встановленим Національним банком України, на дату здійснення операції та відображаються за історичною вартістю в гривні і не переоцінюються.

Усі операції в іноземній валюті у звіті "Баланс" відображені Банком у функціональній валюті шляхом перерахунку сум в іноземній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України станом на 31 грудня 2008 року.

Доходи та витрати, номіновані в іноземних валютах, перераховані Банком за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України до іноземних валют, у день їх обліку за рахунками доходів та витрат і надалі не переоцінювалися.

Облік валютообмінних операцій, а також операцій з купівлі-продажу безготівкових іноземних валют за гривні у 2008 році Банк здійснював за позабалансовими рахунками з дня укладення угоди до дати валютування. Переоцінка таких операцій здійснювалася щоденно за офіційним курсом, встановленим Національним банком України.

Виконання вимог Національного банку України щодо нормативу відкритої валютної позиції у 2008 році було під контролем керівництва Банку. Рішення щодо скорочення або зміни валютної позиції приймає Комітет з управління активами і пасивами ЗАТ "ПУМБ" залежно від ринкової ситуації.

Примітка 1.14. Звітність за сегментами

Для формування звітності за сегментами ЗАТ "ПУМБ" визнає три основні звітні сегменти:

- Послуги корпоративним клієнтам. Цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.
- Послуги фізичним особам. Цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам - фізичним особам з відкриття та ведення поточних та депозитних рахунків, інвестиційні продукти, послуги зі зберігання цінностей, обслуговування дебетових та кредитних карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Інвестиційна банківська діяльність. Цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, структуроване фінансування.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються за звичайними комерційними умовами. Кошти перерозподіляються між сегментами, що відображено у статтях "Дохід від інших сегментів", "Витрати на користь інших сегментів", примітки 36, "Звітні сегменти". Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає.

Активи і зобов'язання сегментів Банку складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають деякі статті, такі, як оподаткування.

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошколова

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

Глобальна фінансова криза в 2008 році вплинула на українську економіку, внаслідок чого декілька базових галузей увійшли до стадії стагнації, а інші нестримно скорочують темпи приросту виробництва.

Звуження ринку міжнародних запозичень, стрімка девальвація національної валюти, погіршення макроекономічного становища та політична невизначеність у країні на фоні втрати довіри вкладників до банків призвели до жорсткого дефіциту ліквідності банківської системи, а також загрози банкрутства деяких українських банків.

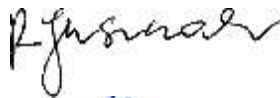
Рік також відзначився обвалом фондового ринку України внаслідок масового виходу іноземних портфельних інвесторів з українських активів.

Обмеження доступу до міжнародних ринків капіталу, погіршення економічного середовища України висунуть на перше місце завдання збереження ліквідності, що буде стримувати темпи зростання банківських активів.

Незмінність фундаментальних проблем, скорочення виробництва, падіння курсу української гривні вплинуть на погіршення якості активів, що спричинить зростання витрат на створення резервів на можливі втрати по кредитах та, у свою чергу, відіб'ється на прибутковості банків.

Майбутній напрямок розвитку України значною мірою залежить від розвитку ситуації на зовнішніх ринках капіталу, ефективності економічних, фінансових, курсоутворюючих та монетарних заходів, які вживає Уряд, а також від правових, регуляторних і політичних подій, що знаходяться поза контролем Банку.

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошкалова

Примітка 3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	442 474	297 040
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	46 628	34 333
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	274 218	242 691
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	617 582	504 279
4.1	України	38 725	112 210
4.2	Інших країн	578 857	392 069
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	563 366	50 542
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 564)	(436)
7	УСЬОГО ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТІВ	1 941 704	1 128 449

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк не мав грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Примітка 4. Кошти в інших банках**Таблиця 4.1. Кошти в інших банках**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	216 951	64 711
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	216 012	63 859
1.2	Довгострокові депозити	939	852
3	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	1 770 316	2 959 609
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(9 049)	(4 341)
5	УСЬОГО КОШТІВ У БАНКАХ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ	1 978 218	3 019 979

Примітка 4. Кошти в інших банках**Таблиця 4.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік**

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	216 951	1 770 316	1 987 267
1.1	У 20 найбільших банках	94 690	611 363	706 053
1.2	В інших банках України	32 859	1 158 953	1 191 812
1.3	У великих банках країн ОЕСР	89 402	-	89 402
2	УСЬОГО КРЕДИТІВ ПОТОЧНИХ і НЕЗНЕЦІНЕНИХ	216 951	1 770 316	1 987 267
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(729)	(8 320)	(9 049)
4	УСЬОГО КОШТІВ В ІНШИХ БАНКАХ	216 222	1 761 996	1 978 218
	ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ			

Примітка 4. Кошти в інших банках**Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік**

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	64 711	2 959 609	3 024 320
1.1	У 20 найбільших банках	30 971	2 383 493	2 414 464
1.2	В інших банках України	-	576 116	576 116
1.3	У великих банках країн ОЕСР	33 740	-	33 740
2	УСЬОГО КРЕДИТІВ ПОТОЧНИХ І НЕЗНЕЦІНЕНИХ	64 711	2 959 609	3 024 320
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(884)	(3 457)	(4 341)
4	УСЬОГО КОШТІВ В ІНШИХ БАНКАХ	63 827	2 956 152	3 019 979
	ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ			

Примітка 4. Кошти в інших банках**Таблиця 4.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	4 341	5 575
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	4 301	(1 281)
3	Курсова різниця	407	47
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	9 049	4 341

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	11 006 484	6 560 467
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	16 959	16 293
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 245 411	651 885
4	Споживчі кредити фізичним особам	3 086 086	1 361 764
5	Інші кредити фізичним особам	178 814	25 527
6	Резерв під знецінення кредитів	(994 982)	(260 011)
7	УСЬОГО КРЕДИТІВ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ	14 538 772	8 355 925

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк не мав цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Для бухгалтерського обліку Банк визнає кредит як іпотечний, якщо він відповідає вимогам законодавства, зокрема Законом України "Про іпотеку", "Про іпотечне кредитування, операції з консолідованим іпотечним боргом та іпотечні сертифікати" й "Про іпотечні облігації". Кредити на придбання нерухомості, забезпеченням за якими є нерухомість, що не відповідають всім вимогам зазначених законів, визнавалися Банком у обліку як кредити, що надані на інвестиційну діяльність. У зв'язку з виключенням з 01.01.2009 з Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України рахунків з обліку кредитів, наданих на інвестиційну діяльність, у фінансовій звітності за 2008 рік та у порівняльних даних за 2007 рік ЗАТ "ПУМБ" відобразив кредити, що визнавалися інвестиційними, як іпотечні кредити.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік**

Рядок	Рух резервів						(тис. грн.)
		Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	190 558	219	28 783	38 590	1 860	260 011
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	261 395	103	157 553	157 771	1 875	578 697
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(1 850)	-	-	(32)	-	(1 882)
4	Курсові різниці	89 566	31	22 434	46 031	95	158 157
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	539 669	353	208 770	242 360	3 830	994 982

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

							(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня	78 317	1	1 549	7 567	1 381	88 815
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	111 342	216	27 801	31 013	528	170 900
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	(50)	(50)
4	Курсові різниці	334			10	2	346
5	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	189 993	217	29 350	38 590	1 861	260 011

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Торгівля та агентське обслуговування	5 110 599	32,90%	3 433 086	39,85%
2	Фізичні особи	4 514 155	29,06%	2 041 717	23,70%
3	Харчова промисловість та сільське господарство	1 809 490	11,65%	1 250 567	14,51%
4	Будівництво/нерухомість	1 107 536	7,13%	457 183	5,31%
5	Металургія	788 450	5,08%	456 257	5,30%
6	Машинобудування	718 710	4,63%	377 286	4,38%
7	Хімічна	337 517	2,17%	189 014	2,19%
8	Гірничо-видобувна галузь	134 490	0,87%	92 417	1,07%
9	Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	144 824	0,93%	90 023	1,04%
10	Інші	867 983	5,59%	228 386	2,65%
11	УСЬОГО	15 533 754	100,00%	8 615 936	100,00%

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік**

							(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	551 745	-	509	72 427	18 096	642 777
2	Кредити, що забезпечені:	10 454 739	16 959	1 244 902	3 013 659	160 718	14 890 977
2.1	Гарантіями і поручительствами	262 188	-	-	8 176	254	270 618
2.2	Заставою, у тому числі:	10 192 551	16 959	1 244 902	3 005 483	160 464	14 620 359
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	24 135	64	966 607	651 436	-	1 642 242
2.2.2	Інше нерухоме майно	1 771 948	899	42 382	430 076	-	2 245 305
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	408 642	-	-	883	160 464	569 989
2.2.5	Інше майно	1 162 918	317	72 796	1 454 850	-	2 690 881
2.2.6	Декілька видів забезпечення	6 753 456	15 679	159 755	460 859	-	7 389 749
2.2.7	Земля	-	-	3 362	7 379	-	10 741
2.2.8	Майнові права на інші об'єкти застави	71 452	-	-	-	-	71 452
3	УСЬОГО КРЕДИТІВ ТА ЗАБОРГОВАНОСТІ КЛІЄНТІВ	11 006 484	16 959	1 245 411	3 086 086	178 814	15 533 754

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній рік**

							(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	169 787	-	-	47 931	11 488	229 206
2	Кредити, що забезпечені:	6 390 680	16 293	651 885	1 313 833	14 039	8 386 730
2.1	Гарантіями і поручительствами	265 557	-	-	5 389	440	271 386
2.2	Заставою, у тому числі:	6 125 123	16 293	651 885	1 308 444	13 599	8 115 344
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	16 689	-	526 567	145 744	-	689 000
2.2.2	Інше нерухоме майно	1 527 927	213	19 229	363 357	-	1 910 726
2.2.3	Цінні папери	4 311	-	-	-	-	4 311
2.2.4	Грошові депозити	299 859	616	-	5 564	11 270	317 309
2.2.5	Інше майно	1 121 798	69	41 387	633 345	2 329	1 798 928
2.2.6	Декілька видів забезпечення	3 154 539	15 395	64 185	149 797	-	3 383 916
2.2.7	Земля	-	-	517	10 637	-	11 154
3	УСЬОГО КРЕДИТІВ ТА ЗАБОРГОВАНОСТІ КЛІЄНТІВ	6 560 467	16 293	651 885	1 361 764	25 527	8 615 936

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік**

		(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	2 006 312	-	844 897	2 467 062	172 463	5 490 734
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	452 375	-	-	-	-	452 375
1.2	Нові великі позичальники	1 522 437	-	-	-	-	1 522 437
1.3	Кредити середнім компаніям	27 055	-	-	-	-	27 055
1.4	Кредити малим компаніям	4 445	-	-	-	-	4 445
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	844 897	2 467 062	172 463	3 484 422
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	396 725	-	-	-	-	396 725
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	2 403 037	-	844 897	2 467 062	172 463	5 887 459
4	Прострочені, але незнецінені:	72 114	-	-	51 461	-	123 575
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	72 114	-	-	51 461	-	123 575
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	8 531 333	16 959	400 514	567 563	6 351	9 522 720
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	7 872 558	16 959	128 991	250 268	3 259	8 272 035
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	317 678	-	130 236	222 717	1 040	671 671
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	162 275	-	55 740	37 641	536	256 192
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	127 663	-	58 529	49 872	350	236 414
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	51 159	-	27 018	7 065	1 166	86 408
6	Резерв під знецінення за кредитами	(539 669)	(353)	(201 757)	(249 373)	(3 830)	(994 982)
7	УСЬОГО КРЕДИТІВ	10 466 815	16 606	1 043 654	2 836 713	174 984	14 538 772

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік**

		(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	750 974	-	613 209	1 321 787	23 125	2 709 095
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	235 684	-	-	-	-	235 684
1.2	Нові великі позичальники	501 479	-	-	-	-	501 479
1.3	Кредити середнім компаніям	13 219	-	-	-	-	13 219
1.4	Кредити малим компаніям	592	-	-	-	-	592
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	613 209	1 321 787	23 125	1 958 121
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	378 258	-	-	-	-	378 258
3	УСЬОГО КРЕДИТІВ ПОТОЧНИХ ТА НЕЗНЕЦІНЕНИХ	1 129 232	-	613 209	1 321 787	23 125	3 087 353
4	Прострочені, але незнецінені	7 916	-	-	-	-	7 916
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	7 916	-	-	-	-	7 916
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	5 423 319	16 293	38 676	39 977	2 402	5 520 667
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	5 374 941	16 293	22 864	31 353	958	5 446 409
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 032	-	7 602	5 337	290	14 261
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	71	-	7 163	2 273	212	9 719
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	7 443	-	1 047	975	452	9 917
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	39 832	-	-	39	490	40 361
6	Резерв під знецінення за кредитами	(189 993)	(217)	(29 350)	(38 590)	(1 860)	(260 011)
7	УСЬОГО КРЕДИТІВ	6 370 474	16 076	622 535	1 323 174	23 667	8 355 925

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік**

							(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	1 193 673	-	-	103 725	-	1 297 398
1.1	Нерухоме майно житлового призначення		-	-	2 722	-	2 722
1.2	Інше нерухоме майно	742 442	-	-	52 345	-	794 787
1.5	Інше майно	451 231	-	-	48 658	-	499 889
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	3 026 437	-	354 575	711 055	4 046	4 096 113
2.1	Нерухоме майно житлового призначення		-	293 170	253 283	-	546 453
2.2	Інше нерухоме майно	1 749 512	-	61 405	287 887	-	2 098 804
2.3	Цінні папери	39 556	-	-	-	-	39 556
2.4	Грошові депозити	221 355	-	-	-	4 046	225 401
2.5	Інше майно	1 016 014	-	-	169 885	-	1 185 899

Методи визначення справедливої вартості забезпечення за кожним видом забезпечення:

"Нерухоме майно житлового призначення", "Інше нерухоме майно", "Цінні папери", "Інше майно" - ринкова вартість майна визначена згідно із:

Законом України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" від 21.07.2001 р., Постановою Кабінету Міністрів України "Про затвердження Національного стандарту N1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав".

Земельні ділянки – ринкова вартість майна визначена згідно із Законом України "Про оцінку земель".

Для майна, на якому відбувається реконструкція або будівництво, ринкова вартість відповідає балансовій вартості.

Грошові депозити – сума грошових депозитів, розміщених у ЗАТ "ПУМБ". Депозити в іноземній валюті переведені у гривневий еквівалент за курсом НБУ на звітну дату.

Для автотранспорту придбаного в кредит – вартість автомобіля вказана у платіжних документах.

Для товарів в обігу ринкова вартість дорівнює балансовій вартості.

Для майнових прав – контрактна вартість, оскільки саме за цією ціною контрагенти готові здійснювати операції купівлі – продажу.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 5.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік**

							(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	35 512	-	-	-	-	35 512
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	10 000	-	-	-	-	10 000
1.5	Інше майно	25 512	-	-	-	-	25 512
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	471 779	-	51 519	65 332	4 116	592 746
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	38 580	31 573	-	70 153
2.2	Інше нерухоме майно	198 806	-	12 939	12 155	-	223 900
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	4 116	4 116
2.5	Інше майно	272 973	-	-	21 604	-	294 577

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 6.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	437 567	662 203
1.1	Державні облігації	-	25 328
1.2	Облігації місцевих позик	-	27 942
1.3	Облігації підприємств	437 567	608 933
2	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1 424	1 424
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(14 409)	-
4	УСЬОГО ЦІННИХ ПАПЕРІВ НА ПРОДАЖ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ	424 582	663 627

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	-	-	308 403	308 403
1.1	Великі підприємства	-	-	293 363	293 363
1.2	Середні підприємства	-	-	15 040	15 040
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	87 546	87 546
3	УСЬОГО ПОТОЧНИХ ТА НЕЗНЕЦІНЕНИХ	-	-	395 949	395 949
4	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	7 339	7 339
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	7 339	7 339
5	Інші боргові цінні папери	-	-	34 279	34 279
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(14 409)	(14 409)
7	УСЬОГО БОРГОВИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ	-	-	423 158	423 158

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	25 328	27 942	608 933	662 203
1.1	Державні установи та підприємства	25 328	-	-	25 328
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	27 942	-	27 942
1.3	Великі підприємства	-	-	578 321	578 321
1.4	Середні підприємства	-	-	30 612	30 612
2	УСЬОГО ПОТОЧНИХ ТА НЕЗНЕЦІНЕНИХ	25 328	27 942	608 933	662 203
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
4	УСЬОГО БОРГОВИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ	25 328	27 942	608 933	662 203

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 6.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		663 627	465 844
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	19	(7 041)	410
3	Нараховані процентні доходи		109 475	142 970
4	Амортизація премії		2 686	6 554
5	Проценти отримані		(111 847)	(137 505)
6	Амортизація дисконту		(5 766)	(5 375)
7	Придбання цінних паперів		4 814 435	10 655 502
8	Погашено цінних паперів		(121 405)	(2 115 000)
9	Реалізація цінних паперів на продаж		(4 905 173)	(8 349 773)
10	Переведення до активів групи вибуття		(14 409)	-
11	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		424 582	663 627

Примітка 6. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 6.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж**

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	(тис. грн.)	
				Собівартість звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	БАТ "Міжрегіональний фондовий союз"	Управління фінансовими ринками	Україна	273	273
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	900	900
3	Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
4	ТОВ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"	Діяльність, пов'язана з банками даних	Україна	250	250
5	УСЬОГО			1 424	1 424

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року ЗАТ "ПУМБ" не мав цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)	
		Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ НЕРУХОМОСТІ НА ПОЧАТОК РОКУ	-	-
2	Надходження	35 342	-
3	Вибуття	228	-
4	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	3 221	-
5	СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ НЕРУХОМОСТІ ЗА СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ	38 335	-

Частки нерухомості, утримувані за угодою про операційну оренду, класифікуються й обліковуються як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України, а саме:

- консалтингова компанія "Сейл Прайс Компані";
- ТОВ "Феміда - Сервіс".

Оцінка проведена двома методичними підходами: порівняльним та прибутковим. Однак, за остаточну прийнята вартість, визначена порівняльним підходом, котра відображує реальний стан ринку нерухомості. Суттєві припущення відсутні.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.2. Інформація про майбутні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	(тис. грн.)	
		Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	4 213	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Всього платежів за операційною орендою	4 213	-

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи**Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)									
		Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	60	392 277	43 125	1 239	4 417	1 063	2 814	9 801	13 409	468 205
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	60	439 535	101 353	6 880	17 690	1 063	13 761	9 801	38 086	628 229
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(47 258)	(58 228)	(5 641)	(13 273)	-	(10 947)	-	(24 677)	(160 024)
2	Надходження	1 116	85 464	26 020	3 911	2 892	95	2 409	88 510	4 755	215 172
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	29 800	15 718	156	8 952	2	15 753	-	1 347	71 728
4	Передавання	-	74	3	-	(5)	7	(79)	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	349	129	-	27	-	93	71 728	926	73 252
7	Амортизаційні відрахування	-	(9 059)	(17 026)	(844)	(2 243)	(1)	(5 890)	-	(4 762)	(39 825)
8	Переоцінка:	-	257 265	-	-	-	-	-	-	-	257 265
8.1	Переоцінка первісної вартості	-	295 803	-	-	-	-	-	-	-	295 803
8.2	Переоцінка зносу	-	(38 538)	-	-	-	-	-	-	-	(38 538)
9	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	1 176	755 472	67 711	4 462	13 986	1 166	14 914	26 583	13 823	899 293
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 176	850 236	140 264	9 956	28 799	1 857	28 104	26 583	38 248	1 125 223
9.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(94 764)	(72 553)	(5 494)	(14 813)	(691)	(13 190)	-	(24 425)	(225 930)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Надходження	1 187	76 762	14 746	1 552	3 047	74	1 686	85 462	4 537	189 053
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	49 947	22 601	12	6 885	-	15 630	-	3 356	98 431
13	Передавання	-	-	70	-	-	-	(32)	(38)	-	-
14	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Вибуття	-	35 418	429	-	55	5	2 332	98 447	211	136 897
16	Амортизаційні відрахування	-	(16 597)	(21 797)	(1 235)	(3 925)	(34)	(7 307)	-	(5 003)	(55 898)
17	Переоцінка	-	118 084	-	-	-	-	-	-	-	118 084
17.1	Переоцінка первісної вартості	-	131 975	-	-	-	-	-	-	-	131 975
17.2	Переоцінка зносу	-	(13 891)	-	-	-	-	-	-	-	(13 891)
18	Балансова вартість на кінець звітного року:	2 363	948 250	82 902	4 791	19 938	1 201	22 559	13 560	16 502	1 112 066
18.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 363	1 073 493	167 739	11 074	37 304	1 927	41 008	13 560	43 940	1 392 408
18.2	Знос на кінець звітного року		(125 243)	(84 837)	(6 283)	(17 366)	(726)	(18 449)	-	(27 438)	(280 342)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:

70 332 тис.грн.

Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності:

24 911 тис.грн.

Збільшення основних засобів протягом 2008 року, які виникли у результаті переоцінки, визнані безпосередньо у власному капіталі:

134 351 тис.грн.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, або оформлених у заставу станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк не мав.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, також у банку не було основних засобів, що тимчасово не використовувалися внаслідок консервації, реконструкції тощо.

У 2008 році банк не створював нематеріальних активів.

Примітка 9. Інші фінансові активи**Таблиця 9.1. Інші фінансові активи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		21 784	12 087
2	Інші		9 551	10 953
3	Резерв під знецінення		(594)	(196)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		30 741	22 844

Примітка 9. Інші фінансові активи**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
(тис. грн.)				
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня	-	196	196
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	4	265	269
3	Курсові різниці	-	129	129
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	4	590	594

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік

		(тис. грн.)		
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня	25	100	125
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	130	130
3	Списання безнадійної заборгованості	(25)	(34)	(59)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	196	196

Примітка 9. Інші фінансові активи**Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	(тис. грн.) Усього
1	2	3	4	5
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	2 898	2 898
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 479	1 479
1.2	Нові великі клієнти	-	21	21
1.3	Середні компанії	-	1 346	1 346
1.4	Малі компанії	-	52	52
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	-	2 898	2 898
3	Прострочена, але незнецінена:	-	198	198
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	195	195
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3	3
4	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	4	600	604
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3	3
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	26	26
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4	278	282
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	293	293
5	Інша дебіторська заборгованість	21 780	5 855	27 635
6	Резерв під знецінення	(4)	(590)	(594)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	21 780	8 961	30 741

Примітка 9. Інші фінансові активи**Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік**

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	8 910	8 910
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	8 661	8 661
1.2	Нові великі клієнти	-	4	4
1.3	Середні компанії	-	242	242
1.4	Малі компанії	-	3	3
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	-	8 910	8 910
3	Прострочена, але незнецінена:	-	16	16
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	15	15
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1	1
4	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі:	-	195	195
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3	3
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	5	5
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	89	89
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	98	98
5	Інша дебіторська заборгованість	12 087	1 832	13 919
6	Резерв під знецінення	-	(196)	(196)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	12 087	10 757	22 844

Примітка 10. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		6 353	51 051
2	Передоплата за послуги		1 791	1 434
3	Дорогоцінні метали		15 369	5 804
4	Інше		24 024	11 774
5	Резерв		(7 805)	(6 845)
6	УСЬОГО ІНШИХ АКТИВІВ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВІВ		39 732	63 218

Примітка 11. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	323 509	157 874
2	Депозити інших банків:	199 335	84 876
2.1	Короткострокові	160 805	84 876
2.2	Довгострокові	38 530	-
3	Отримані кредити:	6 475 372	4 688 686
3.1	Короткострокові	3 966 100	3 204 846
3.2	Довгострокові	2 509 272	1 483 840
4	УСЬОГО КОШТІВ ІНШИХ БАНКІВ	6 998 216	4 931 436

Примітка 12. Кошти клієнтів**Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	78 617	61 482
1.1	Поточні рахунки	78 617	61 482
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	3 021 949	2 037 406
2.1	Поточні рахунки	1 055 461	851 683
2.2	Строкові кошти	1 966 488	1 185 723
3	Фізичні особи:	3 526 594	2 061 124
3.1	Поточні рахунки	521 817	511 521
3.2	Строкові кошти	3 004 777	1 549 603
4	УСЬОГО КОШТІВ КЛІЄНТІВ	6 627 160	4 160 012

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року ЗАТ "ПУМБ" було залучено гарантійних депозитів на загальну суму 1 871 344 тис.грн. під наступні операції:

Кредити, надані клієнтам:	1 145 717 тис. грн.
Гарантії, надані клієнтам:	710 776 тис. грн.
Акредитиви:	13 327 тис. грн.
Авалювання та доміціліяція векселів:	1 524 тис. грн.

Примітка 12. Кошти клієнтів**Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	4 017 306	60,62%	2 170 516	52,17%
2	Торгівля та агентське обслуговування	641 185	9,68%	645 169	15,50%
3	Машинобудування	269 131	4,06%	390 492	9,39%
4	Гірничо-видобувна галузь	379 249	5,72%	343 395	8,25%
5	Будівництво/нерухомість	178 954	2,70%	114 772	2,76%
6	Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	155 192	2,34%	111 708	2,69%
7	Металургія	109 620	1,65%	71 855	1,73%
8	Хімічна промисловість	71 268	1,08%	61 477	1,48%
9	Харчова промисловість та сільське господарство	139 252	2,10%	57 223	1,38%
10	Інші	666 003	10,05%	193 405	4,65%
11	УСЬОГО	6 627 160	100,00%	4 160 012	100,00%

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	291 731	300 910
2	Депозитні сертифікати	-	285
3	УСЬОГО	291 731	301 195

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 13.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	279 062	291 731	301 422	300 910
2	Депозитні сертифікати	-	-	285	285
3	УСЬОГО	279 062	291 731	301 707	301 195

Примітка 14. Інші залучені кошти**Таблиця 14.1. Інші залучені кошти**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	1 566 636	1 223 836
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	927 527	943 664
3	УСЬОГО	2 494 163	2 167 500

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік**

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня		29 409	29 409
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		(2 296)	(2 296)
3	Курсова різниця		16 738	16 738
4	ЗАЛИШОК СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ		43 851	43 851

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня		6 153	6 153
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		23 042	23 042
3	Курсова різниця		214	214
4	ЗАЛИШОК СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ		29 409	29 409

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		12 813	16 217
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		5 803	23 751
3	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		4 280	-
4	Інші нараховані зобов'язання		19 403	10 658
5	Усього інших фінансових зобов'язань		42 299	50 626

Примітка 17. Інші зобов'язання**Таблиця 17.1. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		6 412	2 110
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		13 039	7 795
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		4 810	5 778
4	Доходи майбутніх періодів		1 393	2 200
5	УСЬОГО		25 654	17 883

Примітка 18. Статутний капітал

Таблиця 18.1. Статутний капітал

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня попереднього року	1 417	326 002	98 129	424 131
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	5 160	1 186 772	-	1 186 772
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	6 577	1 512 774	98 129	1 610 903
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	4 392	1 010 068	-	1 010 068
5	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	10 969	2 522 842	98 129	2 620 971

Номінальна вартість однієї акції ЗАТ "ПУМБ" дорівнює 230 грн.

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку**Таблиця 19.1. Резервні та інші фонди банку**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки		Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	6
1	Залишки на 1 січня попереднього року	(208)	166 614	156 336	322 742
2	Переоцінка	2 347	258 476	-	260 823
3	Реалізований фонд переоцінки	(1 937)	(53)	-	(1 990)
4	Вплив податку на прибуток	(40)	(64 606)	-	(64 646)
5	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	4 033	4 033
6	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	162	360 431	160 369	520 962
7	Переоцінка	(7 041)	134 351	-	127 310
8	Реалізований фонд переоцінки	-	(52)	-	(52)
9	Вплив податку на прибуток	1 878	(33 576)	-	(31 698)
10	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	202 445	202 445
11	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	(5 001)	461 154	362 814	818 967

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року ЗАТ "ПУМБ" було сформовано наступні резерви у складі власного капіталу:

- Фонд переоцінки цінних паперів - корегує вартість цінних паперів до їх справедливої вартості;
- Фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів - корегує вартість основних засобів до їх справедливої вартості;
- Резервні фонди банку - створені згідно із законодавством України та призначені для покриття можливих збитків та інших втрат.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати**Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	1 455 715	696 776
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	99 678	98 425
3	Коштами в інших банках	163 630	58 647
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	7 724	9 571
5	Депозитами овернайт в інших банках	11 641	16 618
6	Усього процентних доходів	1 738 388	880 037
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(165 499)	(71 691)
9	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(44 273)	(17 710)
10	Іншими залученими коштами	(73 810)	(56 234)
11	Строковими коштами фізичних осіб	(253 109)	(102 202)
12	Строковими коштами інших банків	(437 921)	(232 689)
13	Депозитами овернайт інших банків	(161)	(98)
14	Поточними рахунками	(28 926)	(13 398)
15	Кореспондентськими рахунками	(2 575)	(482)
16	УСЬОГО ПРОЦЕНТНИХ ВИТРАТ	(1 006 274)	(494 504)
17	ЧИСТИЙ ПРОЦЕНТНИЙ ДОХІД/(ВИТРАТИ)	732 114	385 533

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	260 997	193 110
1.1	Розрахункові операції	127 607	96 675
1.2	Касове обслуговування	30 753	17 467
1.3	Інкасація	595	370
1.4	Операції з цінними паперами	1 782	2 825
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	16 590	13 123
1.7	Інші	83 670	62 650
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	УСЬОГО КОМІСІЙНИХ ДОХОДІВ	260 997	193 110
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(64 485)	(48 433)
4.1	Розрахункові операції	(51 209)	(38 813)
4.2	Касове обслуговування	(3 177)	(2 327)
4.3	Інкасація	(703)	(303)
4.4	Операції з цінними паперами	(111)	(65)
4.5	Інші	(9 285)	(6 925)
5	УСЬОГО КОМІСІЙНИХ ВИТРАТ	(64 485)	(48 433)
6	ЧИСТИЙ КОМІСІЙНИЙ ДОХІД/ВИТРАТИ	196 512	144 677

Примітка 22. Інші операційні доходи**Таблиця 22.1. Інші операційні доходи**

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		3 675	2 342
2	Інші		30 360	2 229
3	УСЬОГО ОПЕРАЦІЙНИХ ДОХОДІВ		34 035	4 571

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати**

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(206 506)	(134 030)
2	Амортизація основних засобів		(50 895)	(35 064)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(5 003)	(4 762)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(35 491)	(27 884)
5	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(17 396)	(84)
6	Професійні послуги		(9 610)	(4 690)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(16 200)	(11 244)
8	Витрати на охорону		(5 841)	(4 808)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(20 643)	(9 301)
10	Інші		(72 610)	(44 995)
11	УСЬОГО АДМІНІСТРАТИВНИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ		(440 195)	(276 861)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 003	33 099
2	Відстрочений податок на прибуток	6 339	(5 318)
3	Усього	7 342	27 781

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	15 212	63 889
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування Коригування облікового прибутку (збитку)	3 803	15 972
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (фінансовий результат від торгівлі цінними паперами за правилами бухгалтерського обліку; нараховані витрати, що у податковому обліку будуть / були враховані за касовим методом; витрати на формування страхових резервів під стандартну заборгованість та резерву під відпустки працівників; витрати, що не включаються до складу валових витрат згідно з податковим законодавством; витрати від операцій з пов'язаними особами)	44 849	48 892
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, врахованих у податковому обліку за касовим методом; витрати на поліпшення основних засобів згідно з податковим законодавством; витрати на купівлю банківських металів; результат від торгівлі іноземною валютою, розрахований згідно з податковим законодавством; витрати, пов'язані з вибуттям основних засобів)	58 682	21 613
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми доходів, врахованих у податковому обліку за касовим методом; доходи, нараховані на позабалансових рахунках; доходи від продажу банківських металів; доходи від операцій з пов'язаними особами; сума приросту по складу за правилами податкового обліку)	25 730	15 862
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані доходи, що у податковому обліку будуть / були враховані за касовим методом; доходи від розформування страхових резервів під стандартну заборгованість; доходи від переоцінки та продажу основних засобів, розраховані за правилами бухгалтерського обліку; доходи від операцій з іноземною валютою та банківськими металами, розраховані за правилами бухгалтерського обліку)	15 185	25 910
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	13 975	9 956
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	13 487	10 061
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	-	1
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1 003	33 099

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	(тис. грн.)			
		Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочений податковий актив: нараховані доходи	9 632	2 063	-	11 695
2	Відстрочений податковий актив: цінні папери, відображені за справедливою вартістю	6 432	12 581	-	19 013
3	Відстрочений податковий актив: нараховані витрати	3 865	(1 958)	-	1 907
4	Відстрочений податковий актив: інші зобов'язання	4 873	1 074	-	5 947
5	Відстрочений податковий актив: результат переоцінки вартості цінних паперів	29	-	1 878	1 907
6	Відстрочене податкове зобов'язання: основні засоби	15 488	4 339	-	19 827
7	Відстрочене податкове зобов'язання: придбана іноземна валюта	4 288	15 766	-	20 054
8	Відстрочене податкове зобов'язання: інші активи	438	(6)	-	432
9	Відстрочене податкове зобов'язання: результат переоцінки основних засобів	120 144	-	33 574	153 718
10	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	115 527	6 339	31 696	153 562
11	Визнаний відстрочений податковий актив	24 831	13 760	1 878	40 469
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	140 358	20 099	33 574	194 031

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	(тис. грн.) Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочений податковий актив: нараховані доходи	2 276	7 356	-	9 632
2	Відстрочений податковий актив: цінні папери, відображені за справедливою вартістю	-	6 432	-	6 432
3	Відстрочений податковий актив: нараховані витрати	5 557	(1 692)	-	3 865
4	Відстрочений податковий актив: інші зобов'язання	1 621	3 252	-	4 873
5	Відстрочений податковий актив: результат переоцінки вартості цінних паперів	69	-	(40)	29
6	Відстрочене податкове зобов'язання: основні засоби	6 648	8 840	-	15 488
7	Відстрочене податкове зобов'язання: придбана іноземна валюта	3 252	1 036	-	4 288
8	Відстрочене податкове зобов'язання: інші активи	284	154	-	438
9	Відстрочене податкове зобов'язання: результат переоцінки основних засобів	55 538	-	64 606	120 144
10	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	56 199	(5 318)	64 646	115 527
11	Визнаний відстрочений податковий актив	9 523	15 348	(40)	24 831
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	65 722	10 030	64 606	140 358

Примітка 25. Звітні сегменти
**Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами
банківської діяльності в розрізі контрагентів
сегмента за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 156 055	553 563	416 475	-	-	2 126 093
2	Доходи від інших сегментів	-	-	907 327	-	(907 327)	-
3	Усього доходів	1 156 055	553 563	1 323 802	-	(907 327)	2 126 093

Примітка 25. Звітні сегменти**Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	1 064 804	371 746	1 209 165	(907 327)	1 738 388
2	Комісійні доходи	65 724	176 136	19 137	-	260 997
3	Результат від торгівлі	11 024	-	10 462	-	21 486
4	Інші операційні доходи	14 469	5 668	85 036	-	105 173
5	Усього доходів	1 156 021	553 550	1 323 800	(907 327)	2 126 044
6	Процентні витрати	(749 404)	(335 019)	(558 736)	636 885	(1 006 274)
7	Комісійні витрати	(5 042)	(58 972)	(471)	-	(64 485)
8	Резерв під заборгованість за кредитами	(261 395)	(317 297)	(6 073)	-	(584 765)
9	Резерви за зобов'язаннями	(705)	-	-	-	(705)
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(14 408)	-	(14 408)
11	Інші операційні витрати	(249 617)	(155 993)	(34 585)	-	(440 195)
12	Усього витрат	(1 266 163)	(867 281)	(614 273)	636 885	(2 110 832)
13	Результат сегмента	(110 142)	(313 731)	709 527	(270 442)	15 212
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	15 212
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(7 342)
16	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	7 870

Примітка 25. Звітні сегменти**Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
1	Інші активи сегментів	11 413 941	4 840 743	3 849 466	20 104 150
2	Усього активів сегментів	11 413 941	4 840 743	3 849 466	20 104 150
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	54 648
4	Усього активів	11 413 941	4 840 743	3 849 466	20 158 798
5	Інші зобов'язання сегментів	3 157 403	3 541 158	9 824 513	16 523 074
6	Усього зобов'язань сегментів	3 157 403	3 541 158	9 824 513	16 523 074
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	153 562
8	Усього зобов'язань	3 157 403	3 541 158	9 824 513	16 676 636
9	Капітальні інвестиції	60 326	23 094	2 042	85 462
10	Амортизаційні відрахування	39 458	15 105	1 336	55 899

Примітка 25. Звітні сегменти
Таблиця 25.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	622 189	257 712	196 453	-	3 491 262
2	Доходи від інших сегментів	-	-	415 846	(415 846)	11 633 519
3	Усього доходів	622 189	257 712	612 299	(415 846)	1 076 354

Примітка 25. Звітні сегменти**Таблиця 25.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	566 737	130 822	598 323	(415 845)	880 037
2	Комісійні доходи	50 017	125 015	18 078	-	193 110
3	Результат від торгівлі	3 533	-	(23 364)	-	(19 831)
4	Інші операційні доходи	1 903	1 875	19 260	-	23 038
5	Усього доходів	622 190	257 712	612 297	(415 845)	1 076 354
6	Процентні витрати	(344 201)	(107 145)	(307 136)	263 978	(494 504)
7	Комісійні витрати	(4 099)	(43 830)	(504)	-	(48 433)
8	Резерв під заборгованість за кредитами	(112 044)	(59 060)	1 479	-	(169 625)
9	Резерви за зобов'язаннями	(23 042)	-	-	-	(23 042)
10	Інші операційні витрати	(122 586)	(134 419)	(19 856)	-	(276 861)
11	Усього витрат	(605 972)	(344 454)	(326 017)	263 978	(1 012 465)
12	Результат сегмента	16 218	(86 742)	286 280	(151 867)	63 889
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	63 889
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(27 781)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	36 108

Примітка 25. Звітні сегменти**Таблиця 25.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
1	Інші активи сегментів	6 929 973	2 760 572	4 462 790	14 153 335
2	Усього активів сегментів	6 929 973	2 760 572	4 462 790	14 153 335
3	Усього активів	6 929 973	2 760 572	4 462 790	14 153 335
4	Інші зобов'язання сегментів	2 144 488	2 073 307	7 440 266	11 658 061
5	Усього зобов'язань сегментів	2 144 488	2 073 307	7 440 266	11 658 061
6	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	126 662
7	Усього зобов'язань	2 144 488	2 073 307	7 440 266	11 784 723
8	Капітальні інвестиції	37 638	48 221	2 651	88 510
9	Амортизаційні відрахування	16 935	21 697	1 193	39 825

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Реалізація стратегії управління кредитним ризиком централізована на рівні Правління Банку. В рамках процесу управління ризиками повноваження розподілені між спеціалізованими управліннями ризику-менеджменту (Управлінням кредитних ризиків і Управлінням ринкових і операційних ризиків), відповідальними за ідентифікацію, оцінку і моніторинг ризиків, і спеціалізованими колегіальними органами (Кредитна Рада, Кредитний Комітет, Кредитні Комісії точок продажу), відповідальними за безпосереднє ухвалення рішень щодо управління ризиками.

Процес управління кредитним ризиком включає оцінку кредитного ризику кожного позичальника і його подальший моніторинг, ухвалення рішення про відповідність кредитного ризику контрагента ризик-апетиту Банку і нормативним вимогам, аналіз ризику концентрації і ухвалення управлінських рішень щодо обмеження таких ризиків за рахунок встановлення граничних значень лімітів. Для класифікації кредитних операцій за рівнем ризику Банк використовує експертні рейтингові моделі. Рейтинг встановлюється в залежності від фінансової стійкості позичальника і виражає експертну оцінку відносної імовірності його дефолту. Рейтинг позичальника не враховує якість забезпечення і рівень покриття забезпеченням по операції, має бути єдиним для всіх кредитів позичальника, що діють в Банку.

Для стандартизованих кредитних продуктів Банк використовує автоматизовані інструменти оцінки - скорингові моделі. Оцінка параметрів здійснюється експертним методом за допомогою скорингу, тобто шляхом присвоєння кожному фактору аналізу кількісної оцінки (бала). У випадку відсутності інформації, необхідної для визначення значення фактору, йому присвоюється бал не вище нульового.

Скорингова модель залежить від типу кредитного продукту. Визначення фінансового класу позичальника здійснюється за п'ятибальною шкалою: А, Б, В, Г, Д (оцінка мінімального рівня ризику - клас А).

Оперативний контроль над якістю активних операцій здійснюється бізнес-підрозділами Банку шляхом регулярного моніторингу фінансового стану позичальника і якості обслуговування кредитних операцій. Органом, який відповідає за оперативний моніторинг, є Кредитний Комітет.

Для цілей моніторингу кредитного процесу в Банку використовується наступна система звітності:

- звіт про якість кредитного портфеля;
- аналіз кредитного портфеля;
- аналіз кредитного портфеля в рамках лімітів філіалів;
- звіт про Топ-20 найбільших груп позичальників.

Основні напрямки аналізу кредитних ризиків:

- максимальний розмір кредитного ризику по різноманітним фінансовим інструментам (кредити, овердрафти, гарантії, акредитиви, векселі, корпоративні облигації);
- галузева концентрація кредитного ризику;
- валютна концентрація кредитного ризику (структура портфеля по валюті заборгованості);
- концентрація по позичальникам / групам позичальників;
- заборгованість і ліміти кредитування інсайдерів;
- структура кредитного портфеля за фінансовими класами позичальників;
- структура кредитного портфеля за обсягом і тривалістю прострочених платежів;
- обсяг сформованого резерву за кредитними операціями.

Стратегічний контроль над дотриманням Банком вимог по управлінню кредитним ризиком здійснення Кредитною Радою та Спостережною Радою шляхом щоквартального аналізу спеціалізованої звітності, яка включає в себе звіт про якість кредитного портфеля.

Інформація стосовно дотримання нормативів кредитного ризику аналізується банком на щоденній основі. Протягом звітного періоду порушень дотримання нормативів кредитного ризику не було.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

На звітну дату нормативи кредитного ризику склали:

Нормативи кредитного ризику	Рекомендоване значення	Фактичне значення на звітну дату
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	не > 25%	19,96%
Норматив великих кредитних ризиків	не > 800%	76,77%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	не > 5%	3,96%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	не > 30%	14,90%

Ринковий ризик

Ринковий ризик ЗАТ "ПУМБ" розглядає як невизначеність фінансового результату діяльності Банку, що виникає у зв'язку зі змінами цін інструментів, які знаходяться у портфелі банку.

Ринковий ризик може бути:

- Валютним – виникає у зв'язку зі зміною курсів валют/банківських металів, у яких банк має відкриті позиції;
- Ціновим – виникає у зв'язку зі зміною вартості цінних паперів, що знаходяться у торговому портфелі банку (за винятком цінних паперів, які були придбані по операціям типу РЕПО);
- Процентним - виникає у зв'язку зі зміною процентних ставок при наявності у Банку незбалансованих за строками активів та зобов'язань, у тому числі наданих/залучених під плаваючі відсотки.

Ринковий ризик реалізується при переоцінці зазначених інструментів або їх продажу і впливає на прибуток/збиток банку. Фінансовий результат від переоцінки (продажу) дорівнює різниці між ринковою та балансовою вартістю інструменту на дату переоцінки (продажу).

Ціль політики управління ринковим ризиком – встановлення системи управління значенням цінового ризику Банку. Ціновий ризик вважається прийнятним, якщо прогнольні збитки від несприятливої зміни цін на активи не перевищують встановлених лімітів.

Методи кількісного визначення ринкового ризику:

- Оцінка чутливості вартості інструменту до зміни ризик-фактору (курсу валюти, ціни цінних паперів, відсоткової ставки) на одиницю. Оскільки для валют та цінних паперів чутливість дорівнює відкритій позиції, цей метод використовується лише для оцінки процентного ризику.
- Кількісно-ймовірне вимірювання за допомогою VaR-моделі – для інструментів, що мають ринкові котирування, в умовах "нормальної" (безкризової) поведінки ринку.
- Кількісне вимірювання за допомогою сценарного тестування з експертною оцінкою ймовірності реалізації цих сценаріїв – для інструментів, що не мають ринкової оцінки і для кризових ситуацій.

Управління ринковим ризиком складається з таких елементів:

- Прогноз можливих втрат від змін ціни інструменту при значенні позиції на дату прогнозу.
- Порівняння прогнозних втрат із встановленими лімітами.
- При необхідності зміни позиції за інструментом таким чином, щоб прогнозні втрати не перевищили ліміт.

Ліміт ринкового ризику в цілому та граничну долю кожного виду ризику у загальній оцінці ризику встановлює Спостережна Рада Банку. Ліміт встановлюється таким чином, щоб прогнозні втрати на відкритій позиції не перевищували дохід, отриманий від цієї позиції у минулому році. Більш високий ліміт може бути встановлений, якщо це необхідно для виконання стратегії розвитку Банку, але він не повинен перевищувати нормативи, встановлені Національним банком України.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Ризик ліквідності

У 2008 році ЗАТ “ПУМБ” продовжував використовувати систему управління ризиком ліквідності, яка має три рівні: стратегічне, тактичне і оперативне (казначейське) управління ліквідністю.

Перший рівень (стратегічний) пов'язаний із розробкою стратегічних планів. Передумови адекватної ліквідності Банку закладаються на етапі створення бізнес-плану у вигляді об'ємів та структури активів та зобов'язань Банку.

На другому рівні управління ліквідністю визначаються тактичні задачі балансування між ліквідністю та доходністю. Тактичне управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами (КУАП) на основі аналізу звітів з ліквідності ЗАТ “ПУМБ” та доходності операцій. Для оцінки позиції ліквідності Банк використовує перспективну оцінку грошових потоків і сценарне стрес-тестування. Це дозволяє за допомогою всебічного аналізу здійснювати ранню діагностику наслідків впливу кризових явищ на ліквідність Банку. На основі цих звітів КУАП дає доручення підрозділам Банку, які здійснюють вплив на розмір та структуру активів та зобов'язань. Засідання КУАП зазвичай відбуваються один раз на місяць. За необхідності, для кращого контролю ситуації з ліквідністю, призначаються позачергові засідання, що можуть відбуватися щотижня.

Третій рівень управління – оперативне. Головною метою цього рівня управління ліквідністю є балансування вхідних та вихідних потоків на щоденній основі. Оперативне управління ліквідністю здійснюється Казначейським управлінням.

Інструментами вимірювання та оцінки ліквідності є:

- коефіцієнти структури балансу;
- звіт по розривам залишкового строку активів і пасивів ЗАТ “ПУМБ”;
- звіт-прогноз грошових потоків ЗАТ “ПУМБ”;
- сценарне стрес-тестування ліквідної позиції ЗАТ “ПУМБ”.

Банк має розроблений план дій на випадок кризи ліквідності. Цей план визначає джерела залучення ліквідності та дії підрозділів Банку для забезпечення ліквідності.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Ціновий ризик

Ціновий ризик виникає у зв'язку зі зміною вартості цінних паперів, що знаходяться у торговому портфелі Банку (окрім паперів, що придбані за операціями типу РЕПО).

Контроль цінового ризику полягає у встановленні лімітів та контролі дотримання цих лімітів підрозділами, дії яких впливають на відкриті валютні позиції, відкриті позиції по цінним паперам у торговому портфелі, значення розривів строку активів та зобов'язань.

Протягом 2008 року ЗАТ "ПУМБ" не мав цінних паперів у торговому портфелі Банку, тобто не визначав рівень цінового ризику.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року			На звітну дату попереднього року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	10 736 945	10 107 516	629 429	6 524 573	6 821 114	(296 541)
2	Євро	1 169 808	1 899 966	(730 158)	1 631 010	1 320 419	310 591
3	Фунти стерлінгів	23 315	819	22 496	25 564	724	24 840
4	Інші	91 677	77 022	14 655	29 148	46 947	(17 799)
5	Усього	12 021 745	12 085 323	-63 578	8 210 295	8 189 204	21 091

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 26.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	3 487	0,10%	1 655	0,07%
2	Послаблення долара США на 5 %	(3 487)	-0,10%	(1 655)	-0,07%
3	Зміцнення євро на 5 %	(163)	0,00%	52	0,00%
4	Послаблення євро на 5 %	163	0,00%	(52)	0,00%
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	33	0,00%	91	0,00%
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(33)	0,00%	(91)	0,00%
7	Зміцнення інших валют	(67)	0,00%	(123)	-0,01%
8	Послаблення інших валют	67	0,00%	123	0,01%

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 26.3. 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	(тис. грн.)			
		Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	2 385	0,07%	1 655	0,07%
2	Послаблення долара США на 5 %	(2 385)	-0,07%	(1 655)	-0,07%
3	Зміцнення євро на 5 %	(116)	0,00%	49	0,00%
4	Послаблення євро на 5 %	116	0,00%	(49)	0,00%
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	28	0,00%	91	0,00%
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(28)	0,00%	(91)	0,00%
7	Зміцнення інших валют	(59)	0,00%	76	0,00%
8	Послаблення інших валют	59	0,00%	(76)	0,00%

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
ПОПЕРЕДНІЙ РІК						
1	Усього фінансових активів	2 646	3 317	1 932	6 117	14 012
2	Усього фінансових зобов'язань	3 071	3 446	2 376	2 876	11 769
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(425)	(129)	(444)	3 241	2 243
ЗВІТНИЙ РІК						
4	Усього фінансових активів	4 333	3 616	2 871	9 929	20 749
5	Усього фінансових зобов'язань	5 133	5 389	3 204	2 948	16 674
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(800)	(1 774)	(333)	6 981	4 074

(тис. грн.)

Паралельний зсув відсоткових ставок на

Відхилення чистого процентного доходу на:

" +1% "	(5 565)
" -1% "	5 565

Моделювання здійснюється на 12-місячному інтервалі. У якості початкового звіту для моделювання використовуються GAP-звіти у моновалютах (гривневий та валютний) з помісячною розбивкою на дванадцять інтервалів. У кожному інтервалі, по кожній статті активу та зобов'язання, що містять відсоткову ставку, виконується розрахунок частки бізнесу, що була погашена, і відповідної середньозваженої відсоткової ставки. При цьому вважається, що погашений в інтервалі бізнес буде відновлений та доповнений збільшенням нового бізнесу згідно плану зростання, але вже за новими відсотковими ставками. Розрахунки виконуються окремо для української гривні та іноземних валют.

Моделі змін відсоткових ставок задаються сценарно (використовуються ставки за останніми угодами) + стрес (шоковий - миттєве зсування кривої прибутковості на +/- 1-3 в.п.)

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок
за фінансовими інструментами**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній 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	12,9	0,1	1,4	1,2	0,3	3,3	2,1	1,3
2	Кошти в інших банках	24,5	4,7	4,0	-	5,7	5,5	4,2	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,2	12,3	11,2	5,9	14,7	11,3	10,1	10,5
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	15,9	-	-	-	13,6	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
5	Кошти банків	20,8	8,0	4,6	1,1	4,2	6,0	4,7	5,7
6	Кошти клієнтів:								
6.1	Поточні рахунки	4,7	3,3	0,7	0,0	1,4	1,8	1,2	0,03
6.2	Строкові кошти	16,7	12,0	11,0	-	11,4	9,1	8,9	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	13,8	-	-	-	12,0	-	-	-
8	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-	-	8,8	-	-
9	Інші залучені кошти	-	6,2	7,7	-	-	8,5	8,2	-

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 202 545	697 819	41 340	1 941 704
2	Кошти в інших банках	1 889 545	88 673	-	1 978 218
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 535 501	52	3 219	14 538 772
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	424 582	-	-	424 582
5	Основні засоби та нематеріальні активи	1 150 401	-	-	1 150 401
6	Інші фінансові активи	30 732	-	9	30 741
7	УСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	19 233 306	786 544	44 568	20 064 418
8	Нефінансові активи	87 112	7 268	-	94 380
9	УСЬОГО АКТИВІВ	19 320 418	793 812	44 568	20 158 798
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків	3 545 618	3 408 923	43 675	6 998 216
11	Кошти клієнтів	6 124 860	404 413	97 887	6 627 160
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	291 731	-	-	291 731
13	Інші залучені кошти	-	2 494 163	-	2 494 163
14	Відстрочені податкові зобов'язання	153 562	-	-	153 562
15	Резерви за зобов'язаннями	43 617	83	151	43 851
16	Інші фінансові зобов'язання	42 299	-	-	42 299
17	УСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	10 201 687	6 307 582	141 713	16 650 982
18	Нефінансові зобов'язання	25 654	-	-	25 654
19	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	10 227 341	6 307 582	141 713	16 676 636
20	Чиста балансова позиція	9 093 077	(5 513 770)	(97 145)	3 482 162
21	Зобов'язання кредитного характеру	1 118 572	-	-	1 118 572

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	736 817	372 788	18 844	1 128 449
2	Кошти в інших банках	2 986 518	33 461	-	3 019 979
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 353 509	-	2 416	8 355 925
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	663 627	-	-	663 627
5	Основні засоби та нематеріальні активи	899 293	-	-	899 293
6	Інші фінансові активи	15 020	-	7 824	22 844
7	УСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	13 654 784	406 249	29 084	14 090 117
8	Нефінансові активи	63 218	-	-	63 218
9	УСЬОГО АКТИВІВ	13 718 002	406 249	29 084	14 153 335
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
10	Кошти банків	3 249 073	1 656 771	25 592	4 931 436
11	Кошти клієнтів	4 049 995	108 099	1 918	4 160 012
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	301 195	-	-	301 195
13	Інші залучені кошти	-	2 167 500	-	2 167 500
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	11 135	-	-	11 135
15	Відстрочені податкові зобов'язання	115 527	-	-	115 527
16	Резерви за зобов'язаннями	28 613	81	715	29 409
17	Інші фінансові зобов'язання	50 626	-	-	50 626
18	УСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	7 806 164	3 932 451	28 225	11 766 840
19	Нефінансові зобов'язання	17 883	-	-	17 883
20	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	7 824 047	3 932 451	28 225	11 784 723
21	Чиста балансова позиція	5 893 955	3 526 202	859	2 368 612
22	Зобов'язання кредитного характеру	909 271	-	-	909 271

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань
за строками погашення за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	2 432 638	754 351	1 359 018	2 302 759	149 450	6 998 216
2	Кошти клієнтів:	2 808 779	1 319 102	2 486 051	13 224	4	6 627 160
2.1	Фізичні особи	1 188 213	872 832	1 455 328	10 217	4	3 526 594
2.2	Юридичні особи	1 620 566	446 270	1 030 723	3 007	-	3 100 566
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	0	291 731,00	0	-	291 731
4	Інші залучені кошти	42 084	125 314	2 320 867	5 898	-	2 494 163
5	Інші фінансові зобов'язання	41 031	0	1 268	-	-	42 299
6	Фінансові гарантії	131 449	82 847	289 288	123 139	124 558	751 281
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	181 361	85 632	236 531	288 046	-	791 570
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 637 342	2 367 246	6 984 754	2 733 066	274 012	17 996 420

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками**Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	2 878 073	211 919	384 752	1 456 692	-	4 931 436
2	Кошти клієнтів:	1 674 596	389 315	1 834 325	261 773	3	4 160 012
2.1	Фізичні особи	664 448	264 816	1 117 124	14 733	3	2 061 124
2.2	Юридичні особи	1 010 148	124 499	717 201	247 040	-	2 098 888
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1 074	-	300 121	-	301 195
4	Інші залучені кошти	80 326	27 782	2 022 860	36 532	-	2 167 500
5	Інші фінансові зобов'язання	50 287		339	-	-	50 626
6	Фінансові гарантії	144 470	39 313	310 451	138 309	-	632 542
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	326 659	40 579	45 789	258 944	-	671 970
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 154 410	709 981	4 598 516	2 452 371	3	12 915 281

Примітка 27. Управління капіталом**Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Попередній рік	Звітний рік
1	2	3	4
	Регулятивний капітал банку	2 362 001	3 552 975
1	Основний капітал:	1 757 449	3 009 125
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	1 512 774	2 522 842
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	258 498	460 943
1.2.1	Емісійні різниці	98 129	98 129
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	160 369	362 814
1.3	Зменшення основного капіталу (сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу, капітальних вкладень в нематеріальні активи та розрахунковий збиток поточного року):	13 823	(25 340)
1.3.1	Сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	13 823	16 502
1.3.2	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	-	2 160
1.3.3	Збиток поточного року (розрахунковий)	-	(44 002)
2	Додатковий капітал:	604 552	543 850
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	18 858	48 342
2.2	Результат переоцінки основних засобів	360 431	461 154
2.3	Прибуток поточного року (розрахунковий)	24 624	-
2.4	Прибуток минулих років	200 639	34 354

Примітка 27. Управління капіталом**Таблиця 27.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Попередній рік	Звітний рік
1	2	3	4
1	КАПІТАЛ 1-ГО РІВНЯ	2 008 181	3 021 008
1.1	Статутний капітал	1 512 774	2 522 842
1.2	Емісійні різниці	98 129	98 129
1.3	Резерви переоцінки цінних паперів	162	(5 001)
1.4	Резервні фонди банку	160 369	362 814
1.5	Прибуток минулих років	200 639	34 354
1.6	Прибуток поточного року	36 108	7 870
2	КАПІТАЛ 2-ГО РІВНЯ	379 289	509 496
2.1	Результат переоцінки основних засобів	360 431	461 154
2.2	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	18 858	48 342
3	КАПІТАЛ 1-ГО ТА 2-ГО РІВНЯ	2 387 470	3 530 504

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

а) зобов'язання з капітальних вкладень:

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року ЗАТ "ПУМБ" мав контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 9 099 тис.грн.

б) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	867	369
2	Від 1 до 5 років	17 970	26 522
3	Понад 5 років	153 879	97 629
4	УСЬОГО	172 716	124 520

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

в) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		1 118 572	909 271
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		1 500 835	568 675
4	Імпортні акредитиви		799 522	497 579
5	Гарантії видані		751 281	632 542
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(43 851)	(29 409)
7	УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО ПОВ'ЯЗАНІ		4 126 359	2 578 658
	З КРЕДИТУВАННЯМ ЗА МІНУСОМ РЕЗЕРВУ			

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

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

Таблиця 28.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік		Попередній рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Міжбанківські кредити/депозити	7, 18	3 052 543	2 974 118	2 935 698	2 933 687
2	УСЬОГО		3 052 543	2 974 118	2 935 698	2 933 687

Станом на кінець 31 грудня 2008 року Банк не мав у заставі активів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець дня 31 грудня звітного року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	11 956	343 817	11 604
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(27)	(2 207)	(180)
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
4	Інші активи	-	-	2 511	-
5	Кошти банків	-	-	11 021	-
6	Кошти клієнтів	94	26 283	452 784	23 114
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(90)	-

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	828	28 239	788
2	Процентні витрати	(104)	1 689	(23 002)	1 582
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	292	(1 408)	(132)
4	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	160	-
5	Комісійні доходи	76	12	10 133	40
6	Комісійні витрати	-	-	(1 813)	-
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(90)	-
8	Інші операційні доходи	14	-	162	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 381)	(1 304)	(13 018)

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня звітного року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії надані	-	-	11 088	-
2	Гарантії отримані	-	-	57 210	-
3	Інші зобов'язання	-	-	45 566	-

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	4 486	687 431	7 205
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 598	479 224	3 109

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець дня 31 грудня попереднього року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	6 314	112 674	5 201
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(322)	(1 889)	(45)
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	8 647	-
4	Інші активи	-	-	2 506	-
5	Кошти банків	-	-	8 521	-
6	Кошти клієнтів	70	12 747	105 278	13 968
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-	2	-

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік**

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	230	8 329	270
2	Процентні витрати	(179)	(654)	(5 297)	(714)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(187)	(1 056)	(33)
4	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(72)	-
5	Комісійні доходи	46	23	10 440	17
6	Комісійні витрати	-	-	(2 222)	-
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-	28	-
8	Інші операційні доходи	33	-	152	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(10 210)	(1 269)	(16 379)

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31 грудня попереднього року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії надані	-	-	6 134	-
2	Гарантії отримані	-	-	89 147	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	7 083	-
4	Експортні акредитиви	-	-	802	-
5	Інші зобов'язання	-	-	72 343	-

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	(тис. грн.) Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	5 110	838 248	53 287
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаним особами протягом року	-	471	784 286	50 498

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

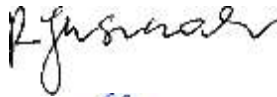
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховані зобов'язання	витрати	нараховані зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8 800	-	10 136	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

**Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)
та висновок проведеного аудиту**

Аудит фінансової звітності ЗАТ "ПУМБ" за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ "Ернст энд Янг Аудиторські послуги" (далі аудитор). За результатами проведеного аудиту аудитором складено безумовно позитивний аудиторський висновок, підписаний аудитором Зайко А.А. (сертифікат №0000039).

Керівник



Рафал Ющак

Головний бухгалтер



Олена Михайлівна Мошкалова