

# 2009

Фінансова звітність  
та аудиторський звіт

Комфортний Банк.



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

м. Донецьк



## ЗМІСТ

<b>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ</b> .....	12
Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк .....	12
Стратегічна мета Банку.....	13
Характеристика банківської діяльності.....	13
Результати від банківських та інших операцій .....	14
Контрагенти Банку.....	14
Управління ризиками .....	15
Управління кредитним ризиком.....	15
Управління ризиком ліквідності, процентним і валютним ризиками.....	19
Управління операційним ризиком.....	20
Аналіз ризиків в період кризових процесів.....	21
Виконання Банком економічних нормативів.....	22
Припинення/розвиток окремих видів банківських операцій.....	22
Обмеження щодо володіння активами.....	22
Корпоративне управління.....	23
Акціонери Банку.....	26
Аудиторський звіт.....	27
<b>БАЛАНС</b> .....	29
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</b> .....	30
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</b> .....	31
<b>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b> .....	33
<b>ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА</b> .....	35
Примітка 1.1. Основна діяльність.....	35
Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.....	35
Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів.....	36
Примітка 1.4. Кредити та заборгованість клієнтів.....	37

Примітка 1.5. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	38
Примітка 1.6. Інвестиційна нерухомість.....	38
Примітка 1.7. Основні засоби.....	39
Примітка 1.8. Нематеріальні активи.....	40
Примітка 1.9. Оперативний лізинг (оренда).....	41
Примітка 1.10. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.....	41
Примітка 1.11. Податок на прибуток.....	41
Примітка 1.12. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.....	42
Примітка 1.13. Доходи та витрати.....	42
Примітка 1.14. Іноземна валюта.....	44
Примітка 1.15. Звітність за сегментами.....	44
Примітка 1.16. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.....	45
<b>ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.....</b>	<b>46</b>
<b>ПРИМІТКА 3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕН- НЯ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ КОНТЕКСТ, У ЯКОМУ СЛІД ЧИТАТИ СТАНДАРТИ.....</b>	<b>47</b>
<b>ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.....</b>	<b>49</b>
<b>ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ.....</b>	<b>50</b>
Таблиця 5.1. Кошти в інших банках.....	50
Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік.....	51
Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік.....	52
Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках.....	53
<b>ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ.....</b>	<b>54</b>
Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів.....	54
Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів	

під заборгованість за кредитами за звітний рік.....	55
Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік.....	56
Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.....	57
Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік.....	58
Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік.....	59
Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік.....	60
Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік (скориговано).....	61
Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не- знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оці- нені на індивідуальній основі, за звітний рік.....	62
Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не- знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оці- нені на індивідуальній основі, за попередній рік.....	63
<b>ПРИМІТКА 7. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ.....</b>	<b>64</b>
Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	64
Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік.....	65
Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік.....	66
Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.....	67
Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.....	68
<b>ПРИМІТКА 8. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....</b>	<b>69</b>
Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості.....	69
Таблиця 8.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за	

невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем	70
<b>ПРИМІТКА 9. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ</b>	71
<b>ПРИМІТКА 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>	73
Таблиця 10.1. Інші фінансові активи	73
Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік	74
Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік	75
Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік	76
Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік	77
<b>ПРИМІТКА 11. ІНШІ АКТИВИ</b>	78
<b>ПРИМІТКА 12. ДОВГОСТРОКОВІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ</b>	79
<b>ПРИМІТКА 13. КОШТИ БАНКІВ</b>	80
<b>ПРИМІТКА 14. КОШТИ КЛІЄНТІВ</b>	81
Таблиця 14.1. Кошти клієнтів	81
Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності	82
<b>ПРИМІТКА 15. БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ, ЕМІТОВАНІ БАНКОМ</b>	83
Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком	83
Таблиця 15.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком	83
<b>ПРИМІТКА 16. ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ</b>	84
<b>ПРИМІТКА 17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ</b>	85
Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік	85
Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік	85
<b>ПРИМІТКА 18. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	86

ПРИМІТКА 19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	87
ПРИМІТКА 20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ.....	88
ПРИМІТКА 21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	89
ПРИМІТКА 22. РЕЗЕРВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ.....	90
ПРИМІТКА 23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	91
ПРИМІТКА 24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	92
ПРИМІТКА 25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	93
ПРИМІТКА 26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	94
ПРИМІТКА 27. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	95
Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток.....	95
Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).....	96
Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік.....	97
Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік.....	98
ПРИМІТКА 28. ЗВІТНІ СЕГМЕНТИ.....	99
Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік.....	99
Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік.....	100
Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік.....	101
Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік.....	101
Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік.....	102

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік	103
<b>ПРИМІТКА 29. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ</b>	104
Кредитний ризик	104
Ринковий ризик	105
Валютний ризик	106
Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику	106
Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	107
Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими	108
Відсотковий ризик	109
Таблиця 29.4. Загальний аналіз відсоткового ризику	109
Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами	110
Інший ціновий ризик	111
Географічний ризик	111
Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік	111
Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік	113
Ризик ліквідності	114
Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік	115
Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань	



за строками погашення за попередній рік.....	116
<b>ПРИМІТКА 30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....</b>	<b>117</b>
Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу.....	117
Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Ба- зельської угоди про капітал.....	118
<b>ПРИМІТКА 31. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ.....</b>	<b>119</b>
Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.....	119
Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.....	120
Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу.....	121
<b>ПРИМІТКА 32. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.....</b>	<b>122</b>
<b>ПРИМІТКА 33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАННИМИ ОСОБАМИ.....</b>	<b>124</b>
Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року..	124
Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік.....	125
Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року.....	126
Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року.....	127
Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року.....	128
Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік.....	129
Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року.....	130
Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року.....	131

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу.....	132
<b>ПРИМІТКА 34. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ) ТА ВИСНОВОК ПРОВЕДЕННОГО АУДИТУ.....</b>	<b>133</b>



## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

---

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” (далі - ПУМБ або Банк) є правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк”, яке було правонаступником усіх прав та 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 р.) у формі акціонерного товариства закритого типу (zareєстровано Національним банком України 7 березня 1997 р.) шляхом перетворення ТОВ “Перший Український Міжнародний банк”, zareєстрованого Національним банком України 23 грудня 1991 р. за реєстраційним номером №73.

Банк zareєстрований за юридичною адресою: вул. Університетська 2а, м. Донецьк, 83001, Україна. ПУМБ має одинадцять філій, що працюють у найбільших ділових і промислових центрах України: Дніпропетровську, Донецьку, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Севастополі, Запоріжжі. Мережа відділень Банку налічує 124 відділення, що розташовані майже в усіх областях України (за винятком Закарпатської). Банк має представництво в Лондоні (Великобританія), діяльність якого припинено на невизначений строк. Клієнти ПУМБ мають можливість отримувати банківські та інформаційні послуги не лише через мережу філій та відділень, а й за допомогою банкоматів, POS-терміналів, системи „Клієнт-Банк”, сервісів Internet Banking та GSM Banking.

Організаційно-правова форма ПУМБ – публічне акціонерне товариство.

Материнською компанією ПУМБ є ТОВ “СКМ Фінанс”, що володіє 89,87% акцій Банку. Органами управління Банку є Загальні Збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління.

Протягом звітного 2009 року не було злиття, приєднання, поділу або виділення Банку. На виконання вимог Закону України „Про банки и банківську діяльність” у 2009 році Банк було реорганізовано шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”.

ПУМБ є постійним учасником Державного фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 р. (реєстраційний № 102 від 29 вересня 2009 р.).

Подана фінансова звітність Банку складена станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Валютою фінансової звітності є гривня. Одиниця виміру валюти звітності – тисяча гривень.

Банківські операції і фінансові результати діяльності Банку протягом звітного року обліковувалися згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та обліковою політикою Банку. Детальна інформація щодо облікової політики банку представлена у Примітці 1.

## Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк

---

ПУМБ є універсальним банком, який надає широкий спектр банківських послуг великим та середнім підприємствам, підприємствам малого та середнього бізнесу, приватним особам з високим та середнім рівнем доходів.

Відповідно до Закону України „Про банки та банківську діяльність” та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів ПУМБ 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 найвиштованих клієнтів.

## Стратегічна мета Банку

---

Стратегія ПУМБ базується на існуючому досвіді роботи Банку на корпоративному та роздрібному ринках.

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

У роздрібному бізнесі робота з клієнтами будуватиметься на всебічному, глибокому вивченні їхніх потреб та найкращому пристосуванні до цих потреб послуг, які надає та планує надавати Банк. ПУМБ планує збільшити частку продаж та залучення нових клієнтів завдяки віддаленим каналам надання послуг, насамперед сервісу Internet Banking.

Створюючи найзручніші умови отримання послуг корпоративними клієнтами, а також посилюючи дистрибуцію послуг приватним клієнтам, Банк буде виважено впроваджувати політику розвитку мережі 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.

## Характеристика банківської діяльності

---

Вплив негативних тенденцій фінансово-економічного становища України зумовив суттєвий відтік клієнтських коштів та визначив погіршення ліквідності банківського сектору в I кварталі 2009 року. Ресурсна база Банку теж зазнала певних втрат, але завдяки вжитим заходам Банк протягом року своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед клієнтами. Залучені від Національного банку України кошти забезпечили підтримку необхідного рівня ліквідності в I кварталі 2009 року.

Надійність, що продемонстрував Банк під час фінансової кризи, дозволила повернути довіру вкладників, що підтверджує збільшення коштів приватних клієнтів на кінець 2009 року порівняно з початком року.

Крім того, у 2009 році Банк успішно здійснив процес рефінансування заборгованості перед іноземними кредиторами (близько 275 млн. доларів США) на більш тривалий термін – до кінця 2014 року.

Виконуючи рекомендації Національного банку України, а також задля росту впевненості клієнтів Банку в сталості його розвитку, у жовтні 2009 року Банк залучив 220 млн. гривень на умовах субординованого боргу.

Через високий рівень кредитних ризиків Банк обмежив обсяг активних операцій. Водночас, з метою зниження кредитного тиску на клієнтів, Банк пропонував клієнтам можливість конвертувати заборгованість з іноземної валюти в національну та збільшити строк обслуговування боргу.

На кінець 2009 року активи ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПУМБ" скоротилися на 13,84%, або 2 787 млн. грн., у порівнянні з кінцем 2008 року та склали 17 355 млн. грн. Скорочення обумовлено, насамперед, зменшенням кредитів, наданих клієнтам на 3 571 млн. гривень, до 10 951 млн. грн.

Негативний фінансовий результат за 2009 рік, зумовлений погіршенням якості кредитного портфеля, визначив зниження власного капіталу Банку на 887 млн. грн., до 2 582 млн. грн.

## **Результати від банківських та інших операцій**

---

Прибуток ПУМБ до оподаткування та витрат на резерви під знецінення кредитів за підсумком 2009 року склав 916 млн. грн., що на 309 млн. грн. перевищує результат попереднього року.

Зростанню сприяли вдосконалення системи управління активами і пасивами, розширення низки послуг, ефективної тарифної політики, внаслідок чого:

- чистий процентний дохід збільшився з 724 млн. грн. у 2008 році до 1 054 млн. грн. у 2009 році;
- чистий комісійний дохід збільшився з 197 млн. грн. до 202 млн. грн.;
- торговий дохід збільшився з 90 млн. грн. до 112 млн. грн.

Зростання доходу за всіма головними складовими операційного доходу компенсували збільшення адміністративних та інших операційних витрат з 440 млн. грн. до 540 млн. грн. та обумовили ріст прибутку до оподаткування та витрат на резерви під знецінення кредитів.

Проте, суттєві витрати на формування резервів під знецінення кредитів (1 699 млн. грн. в звітному році порівняно з 594 млн. грн. в 2008 році) визначили негативний фінансовий результат Банку - 830 млн. грн.

## **Контрагенти Банку**

---

У процесі своєї діяльності Банк працює у наступних сегментах:

- Корпоративні клієнти. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залишки на рахунках корпоративних клієнтів становили 1 980 млн. грн., обсяг наданих кредитів становив 9 720 млн. грн.
- Приватні клієнти. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залишки на рахунках приватних клієнтів склали 3 785 млн. грн., обсяг наданих кредитів становив 3 841 млн. грн.
- Комерційні банки. Кошти інших банків, розміщені в ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "ПУМБ", станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становили 3 657 млн. грн. На кінець року Банк розмістив в інших банках 2 000 млн. грн.
- Національний банк України. Кошти Національного банку України, залучені Банком в рамках рефінансування, на 31 грудня 2009 року склали 1 958 млн. грн. Кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України станом на 31 грудня 2009 року склали 35 млн. грн., повністю до запитання.

## 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. У процесі діяльності ПУМБ стикається з кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним, валютним та операційним ризиками.

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 ПУМБ розроблена з врахуванням 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), та з 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 (Управління кредитних ризиків і Управління ринкових і операційних ризиків), відповідальними за ідентифікацію, оцінку і моніторинг ризиків, і спеціалізованими колегіальними органами (Кредитна Рада, Кредитний Комітет, Кредитні Комісії точок продаж), 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. ПУМБ структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийняттого з огляду на одного позичальника або групу позичальників.

Склад, функції, повноваження, права й обов'язки кредитних органів регулюються наступними внутрішніми нормативними документами: „Положення про Кредитну Раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”, „Положення про Кредитний Комітет ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПУМБ”, „Положення про кредитні комісії філій 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 відноситься:

- затвердження складу Кредитної Ради і Положення про неї;
- оцінка якості роботи ризику-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 портфелю 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 за кредитними операціями Банку та його страхування, вимог до моніторингу підрозділами Банку кредитних операцій, нових кредитних продуктів.

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 відносно 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 портфелю 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-ї та 2-ї 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 одностороння 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 в 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, та скоректовані з розрахунком вагомості факторів аналізу окремо для кожного кредитного продукту, та успішно застосовані в автоматизованій системі Банку Andromeda. Аналіз кредитного портфелю приватних осіб з метою оцінки адекватності роботи скорингу виконується кожного місяця. На сьогодні ПУМБ займається накопиченням масиву даних з подальшою перспективою застосування статистичного методу оцінки кредитоздатності позичальника.

Оперативний контроль за 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 портфелю;
- аналіз кредитного портфелю;
- аналіз кредитного портфелю в рамках лімітів філій;
- звіт про Top-20 найбільших груп позичальників.



В 2009 році з метою розвитку аналітичної функції, портфельного та факторного аналізу в структурі ризик менеджменту виділено окремий підрозділ – відділ аналізу та звітності, яким впроваджено моделі прогнозування рівня проблемної заборгованості та потенційних збитків, на базі яких здійснюється стрес тестування.

З метою аналізу кредитної якості фінансових інструментів 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.

### ***Зміни в управлінні кредитним ризиком у сегменті Комерційні банки***

Управління кредитним ризиком міжбанківських операцій в 2009 році полягало в обмеженні обсягу ризику шляхом встановлення лімітів. Ліміти встановлювалися Кредитною Радою Банку на основі аналізу спроможності потенційного банка-контрпартнера ефективно використати і повернути надану позику/розміщений депозит.

В подальшому Банк здійснював моніторинг дотримання ліміту і супроводження кредитної операції: періодично аналізував зміни у фінансовому стані позичальника, вартості застави, контролював виконання позичальником своїх зобов'язань.

У 2009 році Банк використовував внутрішні аналітичні звіти, в яких комплексно зведено інформацію за всіма кредитними операціями з іншими банками (міжбанківськими операціям) та комплексно зведено інформацію за всіма операціями з цінними паперами. Ці звіти дозволили повністю контролювати загальні кредитні ризики з банками-контрпартнерами.

### ***Зміни в управлінні кредитним ризиком у сегменті Корпоративні клієнти***

В 2009 році з метою покращення ефективності роботи з простроченою заборгованістю корпоративних клієнтів в Банку було реалізовано стратегічний проект щодо реорганізації процесів моніторингу та збору заборгованості в корпоративному бізнесі з залученням компанії McKinsey & Company.

В рамках проекту покращення ефективності роботи з простроченою заборгованістю корпоративних клієнтів було реалізовано наступне:

- проаналізовано поточний стан кредитного портфелю корпоративних клієнтів;
- прийнято рішення про впровадження нових процесів, інструментів та форм звітності при роботі з позичальниками-корпоративними клієнтами Банку в рамках системи раннього попередження виникнення потенційно-проблемної заборгованості та при виборі стратегії за клієнтами з ранньою простроченою заборгованістю;
- внесено зміни в організаційну структуру Банку:
- виділено окремий підрозділ - Управління врегулювання простроченої заборгованості — для проведення реструктуризації боргів клієнтів з ранньою простроченою заборгованістю та/або при відсутності ознак комерційної реструктуризації;
- виділено в структурі ризик-менеджменту відділ моніторингу корпоративних клієнтів для портфельного аналізу негативних сигналів, попередження потенційно-проблемної заборгованості та структурованого накопичення бази даних за корпоративними клієнтами Банку.

Впровадження нових бізнес-процесів в Банку дозволило отримати позитивний ефект в роботі як з клієнтами до виникнення потенційно-проблемної заборгованості, так і з клієнтами з ранньою простроченою заборгованістю:

- портфельне виявлення потенційно-проблемних клієнтів – нові процеси дозволяють охопити 98 % кредитного портфелю;
- спілкування з кожним позичальником покращило розуміння клієнтів та прискорило реагування на виявлені проблеми, в тому числі прискорило процес узгодження та реалізації стратегій реструктуризації.
- накопичені в системі раннього попередження дані виступають важливим інструментом для розуміння клієнтів при прийнятті рішень відносно розробки подальшої стратегії;
- нові процеси та інструменти оптимізували та стандартизували діючі бізнес-процеси, що вплинуло на покращення якості роботи Банку з потенційно-проблемною та проблемною заборгованістю.

В сфері кредитування малого та середнього бізнесу в 2009 році впроваджені наступні зміни стосовно організації управління ризиками:

- централізовано систему прийняття рішень, що дозволило зменшити кредитні ризики та підвищити якість контролю застосування вимог Кредитної політики;
- вдосконалено роботу з супроводження проблемних проектів: виділені цільові сегменти проблемних клієнтів, щодо яких запроваджені нові підходи у визначенні стратегії роботи з ліквідації проблемної заборгованості. Це дозволило забезпечити належну координацію дій підрозділів банку, встановлення і контроль графіку дій з ліквідації проблемних активів.

### **Зміни в управлінні кредитним ризиком у сегменті Приватні клієнти**

З метою подолання кризових наслідків та мінімізації збитків Банку, а також для стабілізації фінансового становища приватних клієнтів в 2009 році були розроблені та стандартизовані інструменти та методологія застосування реструктуризації кредитної заборгованості, визначена пріоритетність та основні умови її проведення. В межах проведення реструктуризації здійснюються заходи щодо покращення структури кредитних угод (надання додаткового забезпечення, гарантій, тощо). Рішення щодо надання та застосування інструментів реструктуризації для кожного позичальника приймаються централізовано. Ці заходи, а також механізми превентивного виявлення потенційно проблемних кредитів, дозволяють Банку контролювати обсяги та динаміку прострочених зобов'язань.

З 2009 року ПУМБ співпрацює з компанією "Experian CIS Limited" в сфері реорганізації та оптимізації кредитного процесу в роздрібному бізнесі. В рамках співробітництва у 2009 році зроблено наступне:

- реорганізовано бізнес-процес кредитування у роздрібному бізнесі за заставними кредитними продуктами, на засадах кращої світової практики у даній галузі;
- переглянуто стратегію прийняття кредитних рішень у роздрібному бізнесі за заставними кредитними продуктами, впроваджено нові ефективні інструменти оцінки ризиків позичальника;
- на завершальному етапі знаходиться проект впровадження автоматизованої системи підтримки прийняття кредитних рішень у роздрібному бізнесі на базі програмних продуктів компанії "Experian CIS Limited".

В результаті реалізації проекту з компанією "Experian CIS Limited" Банк досягне значного підвищення швидкості прийняття кредитних рішень, і, як наслідок, зниження кредитного ризику, а також зниження операційних ризиків внаслідок впровадження автоматичного контролю у кредитному процесі.

З метою забезпечення функціонування розроблених бізнес-процесів, автоматизованої системи прийняття кредитних рішень та управління портфелем у роздрібному бізнесі проводиться робота з впровадження в Банку IT систем (рішення від компанії Pentegy).

## **Управління ризиком ліквідності, процентним і валютним ризиками**

Єдиним органом, що відповідає за управління ризиком ліквідності, процентними та валютними ризиками в ПУМБ 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 доходності 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 та Положенням про Комітет з управління активами та пасивами.

До складу КУАП входять: Голова Правління Банку, члени Правління Банку, що керують ризик менеджментом, контролінгом та основними бізнес-підрозділами Банку, та/або керівники цих підрозділів. Свої рішення КУАП ґрунтує на рекомендаціях та висновках Управління ринкових та операційних ризиків. Рішення КУАП приймаються більшістю голосів. Жоден з членів КУАП не має право “вето”.

В 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 здійснює контроль виконання рішень КУАП. Управління ринкових та операційних ризиків підпорядковується члену Правління Банку, що курує ризик менеджмент, та підзвітне Правлінню Банку.

### **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 2009 році Банк продовжував використовувати систему управління ризиком ліквідності, яка має три рівні: стратегічне, тактичне і оперативне управління ліквідністю.

Перший рівень (стратегічний) пов'язаний з розробкою стратегічних планів. Передумови адекватної ліквідності Банку закладаються на етапі створення бізнес-плану у вигляді обсягів 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 на основі аналізу звітів з ліквідності Банку 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 Банку.

Протягом 2009 року Банк не порушував нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

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

Управління процентним ризиком у 2009 році здійснювалося шляхом підтримання великого спреда, що здатний компенсувати несприятливі зміни ринкових процентних ставок. КУАП встановлював граничні (максимальні та мінімальні) процентні ставки за фінансовими інструментами, за якими нараховуються процентні ставки. Банк не встановлював лімітів на розмір процентного спреда або маржі – діяли планові величини цих показників.

Крім того, перспективну оцінку процентного ризику Банк здійснює шляхом визначення зміни економічної вартості Банку (методом Дюрації) та методом моделювання зміни чистого процентного доходу.

Ця інформація використовувалася КУАП як основа при прийнятті рішень стосовно обсягів окремих активів і пасивів і ціноутворення на них в залежності від їх строковості і характеристик переоцінки, а також обмеження строковості окремих операцій. Рішення КУАП враховують і оптимізують процентний ризик.

### **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.

Для обмеження валютного ризику в 2009 році в Банку діяв ліміт на розмір відкритих валютних позицій, встановлений акціонерами Банку, та ліміти відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України. Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління валютним ризиком, є „Порядок управління валютною позицією”.

Банк використовує кількісну оцінку валютного ризику за методологією Value at Risk і стрес-тестування. Результати розрахунків за фактичними позиціями виносяться на засідання Комітету з управління активами і пасивами Банку щомісяця. Комітет заслуховує на своїх засіданнях інформацію про відкриті валютні позиції, виконання нормативів, кількісні оцінки ризику і, за необхідності, приймає рішення про зміну позицій в залежності від ринкової ситуації.

### **Управління операційним ризиком**

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій.

Для моніторингу та аналізу операційного ризику в 2009 році Банк продовжував використовувати систему індикаторів операційного ризику. Для кожного ризик-індикатора визначені граничні значення рівня операційного ризику, а також їх суттєвість. За цією системою є налагоджений збір інформації від підрозділів Банку про випадки прояву операційного ризику та факти втрат, що зазнав Банк внаслідок реалізації операційного ризику.

Основними внутрішніми нормативними документами, що регламентують управління операційним ризиком є: „Положення про управління операційним ризиком в ЗАТ „ПУМБ”; „Положення про права доступу до програмних продуктів (баз даних) в ЗАТ „ПУМБ”; „Положення про страхування в ЗАТ „ПУМБ”; „Порядок докумен-

тообігу 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”.

Для мінімізації операційних ризиків у 2009 році ПУМБ використовував наступні процедури:

- застосування принципу розподілу повноважень при здійсненні банківських операцій (на рівні процедур здійснення операцій);
- розмежування прав доступу та контроль доступу користувачів до програмних та інформаційних ресурсів, що захищаються; аудит (реєстрація та моніторинг) дій користувачів;
- застосування контролю доступу в приміщення Банку;
- організовано оперативне відновлення інформації на основі системи резервного копіювання та архівації даних, зберігання резервних копій баз даних;
- реалізовано дублювання основних інформаційних систем; створений Резервний Центр, що розташований поза межами Банку;
- Банк має розроблений План організації безперервної діяльності (план дій в надзвичайних ситуаціях, порядок переходу на Резервний Центр та організації роботи Резервного Центру);
- Банк здійснює страхування у страхових компаніях власних та орендованих будівель, обладнання та майна, банкоматів і готівкових коштів в них, службового автотранспорту. Крім того Банк має Договір комплексного страхування банків та страхування від електронних і комп'ютерних злочинів.

## Аналіз ризиків в період кризових процесів

---

За кризового варіанту розвитку економіки країни всі види ризиків значно посилюються. Зараз не можна виділити конкретний вид ризику, який 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.

Впродовж 2009 року в кредитному портфелі Банку спостерігалася тенденція до збільшення числа реструктуризованих кредитних продуктів. Збільшення відбувалося, як в сумі зобов'язань, так і в кількості позичальників. Така ситуація є наслідком декількох чинників:

- вимоги Банку щодо умов проведення реструктуризації стали більш лояльними та відповідними до можливостей клієнтів;
- у Банку був створений окремий структурний підрозділ, що займається виключно супроводженням проведення реструктуризації проблемної заборгованості;
- Правлінням Банку було затверджено „Положення про порядок проведення реструктуризації за активними операціями корпоративних клієнтів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року рівень проблемної заборгованості відносно сукупного розміру кредитного портфелю не є критичним для Банку. Впродовж IV кварталу 2009 року ПУМБ 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 і ін.), частковому погашенні боргу. Дані заходи, а також механізми превентивного виявлення потенційно проблемних кредитів, дозволили Банку тримати під контролем обсяги та динаміку проблемних зобов'язань.

## Виконання Банком економічних нормативів

Станом на кінець 2009 року ПУМБ 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. Ліміт довгої валютної позиції перевищував рекомендоване значення внаслідок зміни порядку розрахунку цього показника, у зв'язку з чим, Банк розробив узгоджений з Національним банком України графік забезпечення визначеного розміру показника.

**Значення основних економічних нормативів за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склали:**

Найменування економічного нормативу	Рекомендоване значення	Фактичне значення на звітну дату (%)
Норматив миттєвої ліквідності	не менше 20%	131,8
Норматив поточної ліквідності	не менше 40%	99,3
Норматив короткострокової ліквідності	не менше 20%	61,2
Норматив адекватності регулятивного капіталу	не менше 10%	19,0

## Припинення/розвиток окремих видів банківських операцій

Виконуючи Стратегію розвитку ПУМБ на 2008 – 2012 роки, Банк на протязі 2009 року активно розвивав усі види своєї діяльності.

Проте, негативні тенденції, щодо зниження обсягів кредитування, що спостерігалися в розвитку банківської системи України, знайшли відображення у показниках діяльності ПУМБ.

Вирішуючи завдання забезпечення достатнього рівня ліквідності балансу, а також дотримуючись обмежень Національного банку України, у тому числі встановлених в рамках договорів на отримання кредитів рефінансування, Банк в 2009 році припинив:

- надання бланкових кредитів;
- кредитування фізичних і юридичних осіб (за винятком надання кредитів в межах реструктуризації, конвертації в гривню, під зарплатні проекти і під заставу депозитів);
- здійснення операцій з цінними паперами (окрім державних паперів і депозитних сертифікатів Національного банку України);
- залучення коштів на умовах авансової виплати відсотків.

## Обмеження щодо володіння активами

Станом на кінець 2009 р. Банк мав нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування чи розпорядження на суму 26 566 тис. грн.

## Корпоративне управління

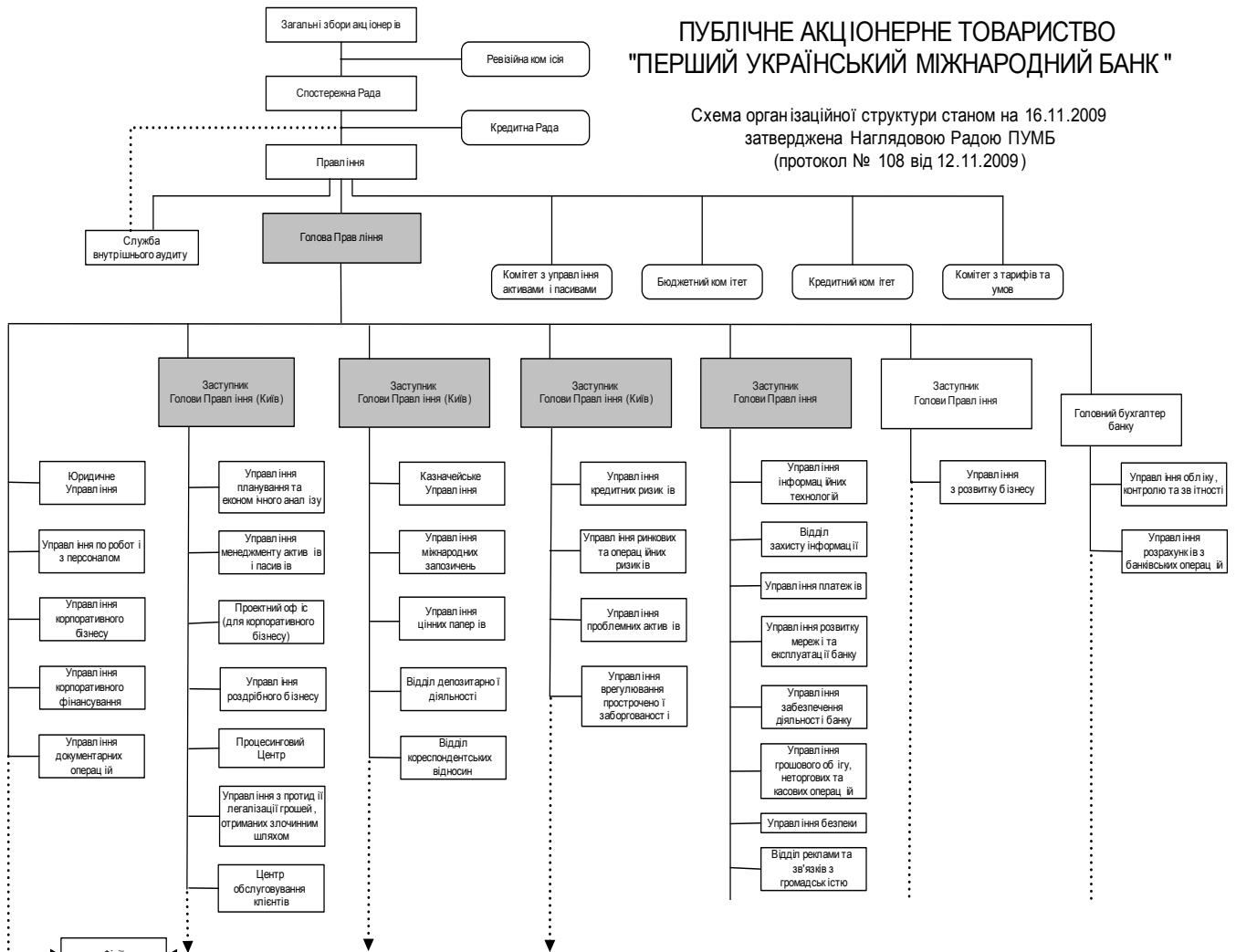
Організаційна структура ПУМБ представлена у схемі 1.

Органами управління ПУМБ є:

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

Спостережна Рада є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав 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:

- призначає і звільняє Голову та членів Правління, визначає їх повноваження, затверджує умови праці, оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління (умови договорів з ними);
- контролює діяльність Правління Банку;
- затверджує в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- визначає зовнішнього аудитора, умови договору з ним, встановлює розмір оплати його послуг;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- призначає керівника Служби внутрішнього аудиту, затверджує Положення про Службу внутрішнього аудиту та план (графік) аудиторських перевірок, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховує звіт про її діяльність;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень; приймає рішення щодо заснування та участі Банку у промислово-фінансових групах, інших об'єднаннях та юридичних особах, придбання чи відчуження Банком акцій, часток чи паїв інших підприємств;
- приймає рішення про проведення чергових та позачергових Зборів, готує пропозиції щодо питань, що виносяться на Збори;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- затверджує склад Кредитної ради та Положення про неї;
- приймає рішення щодо затвердження загальної організаційної структури Банку;
- затверджує стратегічний план і річні економічні та фінансові плани, кошторис операційних витрат, будь-які поправки до них;
- перевіряє фінансові звіти Банку і звіти Правління та розглядає пропозиції Правління щодо використання прибутку і покриття збитків;
- приймає рішення про звернення до Національного банку України щодо змін до ліцензії Банку;
- готує порядок денний Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів;
- приймає рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- приймає рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- у будь-який час та на власних підставах, відповідно до чинного законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління (зазначене за умовчанням є однією з умов трудового договору з Головою Правління), приймає рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності членів Правління;
- затверджує ринкову вартість майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- приймає рішення про вчинення Банком значних правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до чинного законодавства України та мають право на участь у загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
- визначає ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилає в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України;



- здійснює інші повноваження, делеговані Зборами, або віднесені чинним законодавством України до важливої компетенції Спостережної ради.

На кінець 2009 року Спостережна Рада ПУМБ складалася з представників ТОВ „СКМ ФІНАНС“:

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.
4. Курілко Сергій Євгенович - Член Спостережної Ради з 2 лютого 2009 року.
5. Дугадко Ганна Олександрівна - Член Спостережної Ради з 1 грудня 2009 року.

Правління є виконавчим органом Банку, керує поточною діяльністю Банку, здійснює формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради.

До повноважень і обов'язків Правління належать:

- попереднє розглядання всіх питань, які, відповідно до Статуту, повинні виноситися на Збори або Раду та готує відповідні документи і проекти рішень з цих питань;
- підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку Банку, відкриття дочірніх компаній, філій і представництв і організація виконання планів, затверджених Радою;
- розробка організаційної структури Банку, його філій, представництв, відділень і підрозділів головного офісу, вирішення загальних питань управління ними і підготовка відповідних положень;
- забезпечення (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідності діяльності Банку нормативним актам та положенням;
- організація розробки, розглядання і попереднє затвердження фінансового, маркетингового і кредитного плану (кредитної політики), кошторису доходів та витрат, річного звіту Банку;
- здійснення контролю за роботою комітетів Банку;
- прийняття рішень щодо загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і 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;
- розглядання питань, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Зборів чи Ради;
- прийняття рішень з усіх питань своєї компетенції, які оформлюються відповідними протоколами засідань Правління і доводяться до виконання наказами Голови Правління та іншими внутрішніми нормативними документами;
- прийняття рішень про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною.

В Банку також діють наступні виконавчі комітети:

- Комітет з управління активами та пасивами, який реалізує наступні функції:
  - аналіз чинників, що впливають на дохідність та ризики операцій Банку;
  - вироблення політики Банку з управління активами та пасивами для досягнення оптимального співвідношення доходів та ризиків;
  - впровадження політики Банку з управління активами та пасивами шляхом прийняття рішень в межах повноважень Комітету;
  - контроль за виконанням підрозділами Банку рішень Комітету.
- Кредитний комітет, що створений для виконання наступних функцій:
  - розгляд пропозицій щодо прийняття Банком кредитних ризиків;

- аналіз якості кредитного портфелю та формування резервів під кредитні ризики;
  - аналіз стану роботи з проблемними активами Банку та їх якості;
  - звітність перед Правлінням банку та Кредитною Радою стосовно стану кредитних операцій банку (щоквартально на протязі одного місяця з дати закінчення звітного кварталу, або за запитом Кредитної Ради).
- Комітет з тарифів та умов, який виконує наступні функції:
    - аналіз співвідношення собівартості продуктів, послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку. Порівняння показників величини тарифів та якості послуг конкурентів з аналогічними показниками Банку;
    - розгляд та погодження усіх змін та доповнень до діючої системи тарифів та послуг, що пропонуються філіями та підрозділами Головного офісу;
    - вибір оптимальної системи тарифів та послуг, що забезпечує задоволення клієнтів обслуговуванням у Банку, для отримання конкурентної переваги Банку в усіх регіонах, де розташовані філії Банку, а також для досягнення передбачених в бізнес-плані фінансово-економічних показників, запланованої структури прибутків-витрат та балансу Банку;
    - аналіз забезпечення фактичного досягнення цілей, що встановлені при формуванні тарифної політики Банку на запланований період;
    - оперативне реагування на зміни попиту та конкурентної середовища у регіонах, де розташовані філії Банку, підготовка пропозицій щодо зміни тарифів на визначені види послуг та подання на затвердження Голові Правління;
    - розгляд та погодження пропозицій щодо надання керуючим філіями та керівникам структурних підрозділів Головного офісу Банку повноважень відносно можливості самостійно приймати рішення щодо допустимих відхилень від затверджених тарифів за операціями та їх розміру;
    - контроль за дотриманням тарифної політики у структурних підрозділах Банку.
  - Бюджетний комітет, до компетенції якого належать наступні питання:
    - формування проекту бюджету Банку;
    - розгляд доцільності корегування бюджету і підготовка можливих варіантів корегування;
    - щомісячний контроль виконання бюджету управліннями та філіями Банку;
    - опрацювання загальних рекомендацій щодо виконання запланованих показників бюджету;
    - розгляд результатів діяльності підрозділів Банку;
    - розгляд і попереднє ухвалення систем матеріального і морального стимулювання підрозділів Банку;
    - підготовка пропозицій щодо заохочення або покарання підрозділів Банку в межах затверджених Правлінням Банку систем матеріального і морального стимулювання;
    - опрацювання та обговорення матеріалів з стратегічного планування;
    - інші питання в межах формування і виконання бюджету, що виносяться на обговорення Головою Правління.

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 підтримці 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 боку – гарантує виконання правил усіма сторонами і задає прозорі, зрозумілі для усіх критерії оцінки діяльності і поведінки.

## Акціонери Банку

---

На кінець 2009 року розподіл акцій між акціонерами Банку був наступний:

### Юридичні особи

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

### Фізичні особи

Бандура Ганна Анатоліївна – 0,13%

---

## **ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 23 – 104, Публічного акціонерного товариства «Перший Український Міжнародний Банк» (далі – «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2009 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, прийнятність 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 2009 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 (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

16 березня 2010 року



Студинська Ю.С.

Сертифікат аудитора №0131

**БАЛАНС**

на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Готівкові кошти та їх еквіваленти	4	2 206 084	1 379 982
2	Кошти в інших банках	5	1 999 842	2 539 940
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	10 950 934	14 521 967
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	138 900	424 582
5	Інвестиційна нерухомість	8	37 371	38 335
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		53 514	54 649
7	Основні засоби та нематеріальні активи	9	984 042	1 112 066
8	Інші фінансові активи	10	885 799	30 741
9	Інші активи	11	95 562	39 732
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	12	2 505	-
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>17 354 553</b>	<b>20 141 994</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
12	Кошти банків	13	3 656 711	6 998 216
13	Кошти клієнтів	14	5 765 024	6 627 160
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	2 118	291 731
15	Інші залучені кошти	16	4 144 388	2 494 163
16	Відстрочені податкові зобов'язання		130 657	148 884
17	Резерви за зобов'язаннями	17	13 546	43 851
18	Інші фінансові зобов'язання	18	812 842	42 299
19	Інші зобов'язання	19	25 785	25 654
20	Субординований борг	20	221 682	-
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>14 772 753</b>	<b>16 671 958</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
22	Статутний капітал	21	2 620 971	2 620 971
23	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(842 001)	30 098
24	Резервні та інші фонди банку	22	802 830	818 967
25	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		2 581 800	3 470 036
<b>26</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>17 354 553</b>	<b>20 141 994</b>

«16» березня 2010 року

Керівник:



Геннадій Васильович Молодчинний

Головний бухгалтер:



Олена Михайлівна Мошкалова

Вик.: Куглер С.В.  
(062) 332 47 29

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		1 054 278	724 129
1.1	Процентні доходи	23	2 501 474	1 730 403
1.2	Процентні витрати	23	(1 447 196)	(1 006 274)
2	Комісійні доходи	24	262 761	261 004
3	Комісійні витрати	24	(60 401)	(64 485)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		23 135	22 049
5	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1 844)	3 222
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		88 696	67 916
7	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 10	(1 699 293)	(593 537)
8	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(61 941)	(14 408)
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	9 022	(563)
10	Резерви за зобов'язаннями	17	16 025	(705)
11	Інші операційні доходи	25	80 265	34 035
12	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(539 567)	(440 250)
13	Збиток до оподаткування		(828 864)	(1 593)
14	Витрати на податок на прибуток	27	(1 036)	(2 663)
15	Збиток після оподаткування		(829 900)	(4 256)
<b>16</b>	<b>Чистий збиток</b>		<b>(829 900)</b>	<b>(4 256)</b>

«16» березня 2010 року

Керівник:

Головний бухгалтер:

Вик.: Брава О.Ю.  
(062) 332 49 43


Геннадій Васильович Молодчинний

Олена Михайлівна Мошкалова

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2009 РІК

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
<b>1</b>	<b>Чистий збиток за рік</b>		<b>(829 900)</b>	<b>(4 256)</b>
КОРИГУВАННЯ ДЛЯ ПРИВЕДЕННЯ СУМИ ЧИСТОГО ПРИБУТКУ/(ЗБИТКУ) ДО СУМИ ГРОШОВИХ НАДХОДЖЕНЬ ВІД ОПЕРАЦІЙ:				
2	Амортизація	26	66 112	55 898
3	Чисте збільшення резервів за активами		1 725 492	593 001
4	Нараховані доходи		(308 493)	(130 636)
5	Нараховані витрати		(219 654)	99 318
6	Торговельний результат		(4 280)	4 280
7	Нарахований та відстрочений податок		(21 770)	(9 477)
8	Прибуток від продажу інвестицій		18 683	395
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(7 812)	(3 430)
10	Інший рух коштів, що не є грошовим		(7 215)	26 916
<b>11</b>	<b>Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>394 358</b>	<b>632 009</b>
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:				
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	298 610	1 166 209
13	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	2 195 872	(3 780 544)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	10	(853 445)	(1 953)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	11	(29 944)	(15 419)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	13	(1 111 126)	65 953
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	14	(838 833)	1 707 318
18	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	15	(283 056)	(15 308)
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	16	787 727	(12 155)

**Річний звіт за 2009 рік**

Фінансова звітність та аудиторський звіт за 2009 рік

20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	17	(19 605)	2 721
<b>21</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>557 363</b>	<b>(251 169)</b>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(261 479)	(4 814 435)
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	491 384	5 026 578
24	Придбання основних засобів	9	(67 121)	(115 079)
25	Дохід від реалізації основних засобів	9	-	(343)
26	Придбання інвестиційної нерухомості	8	(3 384)	(35 342)
27	Придбання нематеріальних активів	9	(8 972)	(7 906)
<b>28</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>150 428</b>	<b>53 473</b>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
29	Отримані інші залучені кошти	16	41 490	1 176 949
30	Повернення інших залучених коштів	16	(133 511)	(2 216 767)
31	Отримання субординованого боргу	20	220 000	-
32	Емісія звичайних акцій	21	-	1 010 068
33	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		127 979	(29 750)
34	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(92 788)	265 638
35	Чистий приплив грошових коштів та їх еквівалентів		742 982	38 192
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 121 375	1 083 183
<b>37</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>		<b>1 864 357</b>	<b>1 121 375</b>

«16» березня 2010 року

Керівник:

Головний бухгалтер:

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52



Геннадій Васильович Молодчинний

Олена Михайлівна Мошкалова



## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2009 РІК

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 27)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок на 1 січня попереднього року</b>		<b>1 610 903</b>	<b>520 962</b>	<b>236 747</b>	<b>2 368 612</b>
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		1 610 903	520 962	236 747	2 368 612
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(7 042)	-	(7 042)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	(7 042)	-	(7 042)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	134 299	52	134 351
5.1	Результат переоцінки	9	-	134 351	-	134 351
5.2	Реалізований результат переоцінки	9	-	(52)	52	-
6	Відстрочені податки	27	-	(31 697)	-	(31 697)
7	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	95 560	52	95 612
8	Прибуток/(збиток) за рік (скориговано)		-	-	(4 256)	(4 256)
9	Розподіл прибутку до резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	202 445	(202 445)	-
10	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік (скориговано)		-	298 005	(206 649)	91 356
11	Емісія акцій	21	1 010 068	-	-	1 010 068
12	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року) (скориговано)</b>		<b>2 620 971</b>	<b>818 967</b>	<b>30 098</b>	<b>3 470 036</b>
13	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-
14	Скоригований залишок на початок звітного року		2 620 971	818 967	30 098	3 470 036
15	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	2 041	-	2 041

## Річний звіт за 2009 рік

### Фінансова звітність та аудиторський звіт за 2009 рік

15.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	7 490	-	7 490
15.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	(5 449)	-	(5 449)
16	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(79 616)	25	(79 591)
16.1	Результат переоцінки	9	-	(79 591)	-	(79 591)
16.2	Реалізований результат переоцінки	9	-	(25)	25	-
17	Відстрочені податки	27	-	19 214	-	19 214
18	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(58 361)	25	(58 336)
19	Збиток за рік		-	-	(829 900)	(829 900)
20	Розподіл прибутку до резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку		-	42 224	(42 224)	-
21	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(16 137)	(872 099)	(888 236)
22	Емісія акцій	21	-	-	-	-
<b>23</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</b>		<b>2 620 971</b>	<b>802 830</b>	<b>(842 001)</b>	<b>2 581 800</b>

«16» березня 2010 року

Керівник:

Головний бухгалтер:

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52


Геннадій Васильович Молодчинний

Олена Михайлівна Мошкалова

## ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

---

### Примітка 1.1. Основна діяльність

---

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” (надалі – ПУМБ або Банк) було засновано 20 листопада 1991 року і розпочало свою діяльність у квітні 1992 року.

ПУМБ є універсальним банком і надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів, 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 04 серпня 2009 р. та дозволу № 8-2 від 22 вересня 2009 р.

Діяльність ПУМБ визначається Статутом та внутрішніми документами, розробленими відповідно до законодавства України і вимог Національного банку України. Банк у своїй діяльності також керується наступними законодавчими актами України: Конституція України, Закон України “Про банки і банківську діяльність ” та ін.

Банк зареєстрований у Донецьку. На 31 грудня 2009 року Банк мав 11 філій, що розташовані в основних промислових центрах України: Дніпропетровську, Донецьку, Харкові, Києві, Луганську, Львові, Маріуполі, Миколаєві, Одесі, Севастополі, Запоріжжі. Мережа ПУМБ складається з 124 відділень, що розташовані майже в усіх областях України.

### Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

---

Банківські та господарські операції, які ПУМБ здійснював протягом 2009 року, а також результат від діяльності Банку, 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 та зобов'язань ПУМБ здійснюється виходячи із 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, 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. 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 відносяться до звітного періоду, обліковуються в тому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені грошові кошти.
- Превалювання сутності над формою. ПУМБ відображає операції у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відповідно до їх економічної суті, а не за їх юридичною формою.
- Автономність. Активи та зобов'язання Банку відділені від активів та зобов'язань його власників.

Фінансові активи та зобов'язання представлені в фінансовій звітності Банку за 2009 рік за амортизованою

собівартістю, за виключенням цінних паперів на продаж, які оцінені за справедливою вартістю. Нефінансові активи та зобов'язання представлені в фінансовій звітності Банку за 2009 рік на основі принципу історичної собівартості, за виключенням основних засобів групи „Будинки, споруди і передавальні пристрої“, що оцінені за справедливою вартістю.

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

### Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає, що фінансовий інструмент – це будь-який договір, в результаті якого у Банку одночасно виникає фінансовий актив (зобов'язання), а у контрагента відповідно фінансове зобов'язання (актив) або інструмент власного капіталу.

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Банку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу.

Фінансові активи включають грошові кошти, щодо яких не має обмежень у використанні та їх еквіваленти; дебіторську заборгованість, не призначену для продажу; фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, призначені для торгівлі; інші фінансові активи.

Фінансові зобов'язання включають фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі та інші фінансові зобов'язання.

У якості інструментів власного капіталу визнаються прості акції.

ПУМБ визнає фінансові інструменти у своєму балансі тільки тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструмента.

При первісному визнанні Банк оцінює фінансовий інструмент за фактичними затратами, тобто за справедливою вартістю понесеного за нього відшкодування. Суми отриманої комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, та понесені витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням або розміщенням 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 ПУМБ не включає внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різницю між сумами зазначених доходів та витрат Банк обліковує під час первісного визнання фінансового інструменту як дисконт або премію.

З метою послідуєчих 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 дилера.
- Кредити та дебіторська заборгованість – грошові кошти, товари чи послуги надані безпосередньо дебітору, за виключенням випадків, коли вони надаються в цілях миттєвого їх перевідступлення найближчим часом (в такому випадку Банк їх класифікує як фінансові активи за справедливою вартістю через фінансовий результат). Надані кредити ПУМБ первісно визнає та обліковує за справедливою вартістю фактично наданих коштів, з урахуванням комісійних доходів та витрат, пов'язаних з наданням кредиту. Зазначені комісійні доходи та витрати впливають на визначення суми дисконту/премії за кредитом. Комісії, що не пов'язані з первісним визнанням фінансового інструменту, та сплачуються клієнтом протягом його дії, на визначення суми дисконту/премії 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 спромож-

ність 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 1.4. Кредити та заборгованість клієнтів

---

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

Після первісного визнання на наступні звітні дати ПУМБ обліковує надані кредити за амортизованою собі вартістю з використанням ефективної ставки проценту.

Амортизація дисконту/премії за кредитами здійснюється тільки після надання клієнту кредиту та обліку заборгованості на відповідних балансових рахунках. Якщо станом на кінець дня 31 грудня 2009 року сума комісії була сплачена клієнтом, а кредит клієнту не було надано, то до моменту виникнення заборгованості за кредитом зазначену суму комісії було класифіковано як доходи майбутніх періодів.

Заборгованість за наданими кредитами, непогашена 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) та «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями ЗАТ «Перший Український Міжнародний банк» (Протокол Правління ЗАТ „ПУМБ” №203 від 11.04.2008). 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 ПУМБ та Кредитного комітету 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 37 тис. грн.

Резерви за простроченими нарахованими доходами за кредитними операціями формуються відповідно до рішення Кредитного комітету ПУМБ, за іншими операціями - згідно розпорядження головного бухгалтера Банку 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 31.

### Примітка 1.5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

---

В портфелі на продаж Банк обліковує наступні види цінних паперів:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, відносно яких Банк не має наміру утримувати їх до 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 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 процента. Дисконт/премія амортизуються одночасно з нарахуванням відсотків.

Надалі Банк оцінює цінні папери за справедливою вартістю, за виключенням акцій, справедливую вартість яких неможливо встановити. Такі цінні папери відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковані за справедливою вартістю, переоцінюються Банком на кожну звітну дату. Результат переоцінки визнається безпосередньо у капіталі Банку.

Згідно вимог нормативних актів Національного банку України ПУМБ не мав станом на кінець дня 31 грудня 2009 року цінних паперів у портфелі на продаж, які були об'єктом операцій репо, що зазначено у Примітці 7 „Цінні папери у портфелі банку на продаж”.

### Примітка 1.6. Інвестиційна нерухомість

---

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

Інвестиційна нерухомість визнається активом, коли наявні наступні ознаки:

- існує ймовірність надходження в Банк майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною нерухомістю;
- вартість цієї інвестиційної нерухомості можливо достовірно визначити.

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.

ПУМБ обов'язково один раз на рік здійснює оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінювача разом з проведенням оцінки групи основних засобів „Будинки, споруди і передавальні пристрої”. Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості було визнано у Звіті про фінансові результати.

Крім того, на кожну звітну дату (щомісячно) Банк здійснює оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості, застосовуючи метод дисконтування майбутніх потоків грошових коштів. Зміни у значенні справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються Банком доходами чи витратами звітного місяця.

Для цілей розрахунку справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості за даною методикою, що використовується в Банку, приймаються наступні припущення:

- грошові потоки (різниця між доходами від орендної плати та витратами на утримання об'єкту інвестиційної нерухомості (з урахуванням орендної плати та податку на землю)) у всіх майбутніх періодах, в яких будівля буде експлуатуватися, приймаються рівними грошовим потокам, існуючим на дату розрахунку, згідно з діючими договорами;
- у розрахунку не враховується прогнозний рівень інфляції протягом передуючого строку експлуатації об'єкту інвестиційної нерухомості (індекс інфляції приймається рівним 1).

Витрати на поточне обслуговування, ремонт чи утримання об'єкту інвестиційної нерухомості визнаються ПУМБ у періоді їх здійснення. Капітальні інвестиції з реконструкції об'єкту інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі планується використовувати як інвестиційну нерухомість, збільшують його вартість.

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

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається у Примітці 8 „Інвестиційна нерухомість“.

## Примітка 1.7. Основні засоби

ПУМБ первісно 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 з придбанням і доведенням об'єктів до стану, придатного для використання.

Визнання основних засобів здійснюється, лише коли наявні наступні ознаки:

- існує ймовірність надходження в Банк майбутніх економічних вигод, пов'язаних з цими об'єктами основних засобів;
- вартість цих об'єктів основних засобів можливо достовірно визначити.

В подальшому витрати з експлуатації основних засобів визнаються операційними витратами, витрати з модернізації основних засобів збільшують їх балансову вартість.

Після первісного визнання всі об'єкти основних засобів (за винятком будівель Банку) обліковуються в балансі за первісною вартістю, зменшеною на суму накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Щорічно ПУМБ здійснює оцінку за кожним активом, на предмет існування ознак зменшення корисності, а саме: фізичне ушкодження об'єкту; ринкова вартість активу значно менше ніж балансова вартість активу на дату проведення попередньої оцінки; зменшення економічної ефективності використання активу. У 2009 році комісією не було визначено ознак зменшення корисності основних засобів.

Група „Будинки, споруди і передавальні пристрої” після первісного визнання обліковується у балансі за справедливою вартістю.

Не рідше одного разу на рік ПУМБ виконує огляд ринку нерухомості з метою прийняття рішення про необхідність здійснення переоцінки. За результатами аналізу огляду ринку та за умови, що на дату здійснення огляду балансова вартість групи „Будинки, споруди і передавальні пристрої” відрізняється (як в більший, так і в менший бік) від її ринкової вартості на 5%, Банк приймає рішення про проведення переоцінки. Оцінка здійснюється незалежними експертами.

Визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості у 2009 році проводилося незалежними оцінювачами станом на 01 листопада 2009 року. Уцінка будівель Банку у 2009 році становила 79 591 тис. грн. (у 2008

році об'єкти нерухомості Банку було дооцінено на 118 084 тис. грн.). Результати переоцінки відображено у Звіті про власний капітал, Звіті про фінансові результати та примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" до Звіту "Баланс".

Банком використовується метод рівномірної (прямолінійної) амортизації. Норма амортизації є постійною впродовж строку корисного використання, амортизаційні відрахування визнаються витратами щомісячно, нарахування амортизації не припиняється впродовж періоду ремонту, обслуговування об'єкту, модернізації, реконструкції, консервації. 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 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. Також не амортизується вартість незавершених капітальних інвестицій, вартість землі. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці їх експлуатації в розмірі 100% вартості.

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 Примітки 26 "Адміністративні та інші операційні витрати".

Банк припиняє визнання в балансі об'єктів основних засобів в момент їх вибуття (внаслідок продажу, передачі до фінансового лізингу або ліквідації).

## **Примітка 1.8. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Банку включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії. Собівартість, за якою 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 та збитків від зменшення корисності.

Щорічно ПУМБ здійснює оцінку за кожним нематеріальним активом на предмет існування ознак зменшення корисності, а саме: ринкова вартість активу значно менше ніж балансова вартість активу на дату проведення попередньої оцінки; зменшення економічної ефективності використання активу. У 2009 році комісією не було визначено ознак зменшення корисності основних засобів.

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 2009 році змін у обліковій політиці стосовно методу амортизації нематеріальних активів не було - амортизація нематеріальних активів розраховується за методом рівномірного (прямолінійного) списання. Амор-



тизаційні відрахування визнаються витратами щомісячно. Норма амортизації є постійною впродовж усього строку корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів визначався відносно їх економічної ефективності. У ПУМБ встановлено наступні строки корисного використання нематеріальних активів: програмне забезпечення Midas и 1С – 10 років, інше програмне забезпечення – 5 років та 3 роки.

Банк припиняє визнання в балансі об'єктів нематеріальних активів в момент їх вибуття (внаслідок продажу, передачі у фінансовий лізинг або ліквідації).

### **Примітка 1.9. Оперативний лізинг (оренда)**

Основні засоби Банку, надані в оперативний лізинг (оренду) обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку. Амортизація таких об'єктів здійснюється за загальними правилами. Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно, відповідно до укладених договорів, та відображаються у Звіті про фінансові результати у складі статті „Інші операційні доходи”, а також включені до Примітки 25 „Інші операційні доходи”. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем, відображені у таблиці 8.2 „Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідомною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем”.

Основні засоби, що отримані Банком у оперативний лізинг, обліковуються за позабалансовими рахунками за первісною вартістю, яка визначається у лізинговій угоді. Амортизація таких основних засобів Банком не здійснюється. Зобов'язання за платежами за лізинговими угодами обліковуються Банком за позабалансовими рахунками та зменшуються разом з виконанням кожного наступного платежу. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомною орендою у випадку, коли Банк є орендарем, відображені у примітці 31 „Потенційні зобов'язання банку”.

### **Примітка 1.10. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

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

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

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

### **Примітка 1.11. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з суми витрат поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток і визнаються у Звіті про фінансові результати. Відстрочений податок на прибуток за операціями з переоцінки основних засобів та цінних паперів визнається безпосередньо у складі капіталу, оскільки стосується операцій, які обліковуються у капіталі Банку.

Поточний податок на прибуток залежить від оподаткованого прибутку. На протязі 2009 року Банк мав збитки в податковому обліку, внаслідок чого в балансі Банку на рахунках дебіторської заборгованості за податком на прибуток відображалася сума надлишкової сплати поточного податку на прибуток за 2008 рік. За підсумками річної декларації з податку на прибуток оподаткований прибуток Банку відрізняється від збитку, що зазначений у Звіті про фінансові результати.

Зокрема, в 2009 році такі різниці виникали внаслідок:

- 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.
- Обмежень відповідно до Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств” №283/97-ВР від 22 травня 1997 р. щодо включення у валові витрати представницьких витрат, які зазнав Банк, витрат на спонсорство, паливно-мастильні матеріали, сплату автостоянок, витрат на культурно-спортивні заходи персоналу, витрат на формування резервів, членські внески до різних клубів, пені та штрафи, тощо.

У звітному році Банк розраховував витрати з поточного податку на прибуток з використанням податкової ставки відповідно до діючого законодавства України, яка не змінилася порівняльно з попереднім звітним періодом і дорівнює 25 %.

Відстрочений податок на прибуток розраховується Банком за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові вимоги або зобов'язання з податку на прибуток. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, визнавалися Банком в 2009 році лише, якщо існувала ймовірність отримання майбутнього оподаткованого прибутку, відносно якого будуть реалізовані такі тимчасові різниці.

У 2009 році Банк розраховував відстрочений податок на прибуток за податковою ставкою, що діяла на дату складання звітності (25%) та, як очікується, буде застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть реалізовані.

Детальніша інформація щодо розрахунку витрат на податок на прибуток наведена у примітці 27 „Витрати на податок на прибуток”.

## **Примітка 1.12. Власні акції банку, викуплені в акціонерів**

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року власних акцій, викуплених в акціонерів, Банк не мав.

## **Примітка 1.13. Доходи та витрати**

В результаті своєї діяльності 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 2009 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 не є розподілом між засновниками.

Визнання доходів і витрат Банк здійснює лише тоді, якщо вони задовольняють наступним умовам:

- визнання реальної заборгованості за активом або зобов'язанням;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг можливо достовірно визначити.

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

У звітному році ПУМБ мав наступні види доходів/витрат:

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

Також у 2009 році Банк визнавав доходи/витрати з формування/використання резервів, доходи від повернення раніше списаних активів, загально адміністративні витрати, витрати з податку на прибуток.

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. Процентні доходи та витрати визнаються з використанням методу ефективної ставки процента.

Комісійні доходи та витрати Банк розраховує пропорційно до суми активу або зобов'язання, та їх сума є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами Банк поділяє на:

- комісії, які є невід'ємною частиною доходів (витрат) за фінансовим інструментом. Такі комісії визнаються у складі первісної вартості фінансового інструменту, впливають на визначення суми дисконту/премії за даним фінансовим інструментом та обліковуються за рахунками процентних доходів/витрат шляхом амортизації дисконту/премії;
- комісії, які утримуються (сплачуються) в момент надання послуг. Такі комісії визнаються доходами/витратами.
- комісії, які утримуються (сплачуються) за фактом здійснення певних подій. Такі комісії визнаються після завершення певної операції.

Торговельними доходами та витратами 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 зазначених 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.

У якості витрат на формування спеціальних резервів Банк визнає витрати на відшкодування втрат від зміни корисності активів або списання безнадійних активів. Кошти, що надійшли до Банку в якості погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною до отримання у попередні звітні періоди, Банк визнає як доходи від повернення раніше списаних активів.

ПУМБ визнає адміністративними витратами операційні витрати, що пов'язані з забезпеченням діяльності Банку.

Пені та штрафи обліковуються Банком в момент їх фактичної сплати.

У випадках непогашення заборгованості за нарахованими доходами у встановлений договорами строк несплачену суму доходів з наступного робочого дня ПУМБ обліковує за рахунками простроченої заборгованості.

За рішенням Правління ПУМБ про визнання клієнта безнадійним дебітором, нараховані та несплачені доходи списуються за рахунок сформованого резерву.

### Примітка 1.14. Іноземна валюта

---

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. 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.

Доходи та витрати, номіновані в іноземних валютах, були 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 валютнообмінних операцій, а також операцій з купівлі-продажу безготівкових іноземних валют за гривні у 2009 році Банк здійснював за рахунками дебіторської/кредиторської заборгованості 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 2009 році було під контролем керівництва Банку. Рішення щодо зміни валютної позиції приймає Комітет з управління активами і пасивами ПУМБ у залежності від ринкової ситуації.

### Примітка 1.15. Звітність за сегментами

---

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

- Послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає 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, 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.

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 28 „Звітні сегменти“. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає.

Активами звітного сегменту Банк визнає активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегменту.

Зобов'язаннями звітного сегменту Банк визнає зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегменту і/або безпосередньо відносяться до сегменту або можуть бути віднесені шляхом пропорційного розподілу.

До активів і зобов'язань сегменту ПУМБ не включає активи та зобов'язання за податком на прибуток.

## Примітка 1.16. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У звітному році Банк змінив облікову політику щодо розрахунку балансової вартості кредитів та депозитів юридичних та фізичних осіб, а саме — впровадив використання ефективної ставки процента до амортизації дисконту/премії.

Також у 2009 році у зв'язку зі змінами у Плані рахунків бухгалтерського обліку банків України (Постанова Правління НБУ №482 від 27.12.2009), а саме — виключенням рахунку № 9603 „Нараховані та не отримані доходи за операціями з клієнтами“, ПУМБ змінив облікову політику щодо порядку визнання прострочених нарахованих доходів

Зміни облікової політики Банку було відображено ретроспективно з коригуванням наступних статей фінансової звітності за 2008 рік:

- у звіті Баланс
  - „Кредити та заборгованість клієнтів“ (Примітка 6)
  - „Відстрочені податкові зобов'язання“
  - „Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)“
- у Звіті про фінансові результати
  - „Процентні доходи“ (Примітка 23)
  - „Комісійні доходи“ (примітка 24)
  - „Резерв під заборгованість за кредитами“
  - „Адміністративні та інші операційні витрати“ (Примітка 26)
  - „Збиток до оподаткування“
  - „Витрати на податок на прибуток“
  - „Збиток після оподаткування“
- у Звіті про рух грошових коштів
  - „Чистий збиток за рік“
  - „Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами“
  - „Нараховані доходи“
  - „Нарахований та відстрочений податок“
  - „Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань“
  - „Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам“
  - „Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами“
  - „Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)“
  - „Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів“
- у Звіті про власний капітал
  - „Нерозподілений прибуток“
  - „Усього доходів/(збитків), що визнані за рік“
  - „Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)“

Суми коригувань та їх вплив на фінансовий результат Банку, визнаний у 2008 році, представлено у Примітці 3 „Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти“.

## **ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

В 2009 році банківська система України працювала в умовах глобальної економічної та фінансової кризи.

У попередніх періодах значна частина банків демонструвала високі темпи зростання, проводячи досить агресивну кредитну політику та перекладаючи основну частину валютних ризиків на позичальників. В результаті на фінансовому ринку в 2009 році склалася ситуація, коли, внаслідок девальвації гривні, істотна частина позичальників виявилася не в змозі виплачувати кредити, а погіршення ситуації в економіці країни призвело до зниження доходів клієнтів банків та знецінення застав. Наслідком цього стало погіршення якості активів, та формування банками значного об'єму резервів, що в результаті призвело до збиткової діяльності, а також недостатньої капіталізації багатьох фінансових установ.

Для мінімізації втрат в 2009 році банки істотно скоротили програми кредитування населення та реального сектора економіки, а також підвищили процентні ставки за кредитами.

Рік також відзначився погіршенням якості ресурсної бази. Низька довіра до банківської системи спровокувала значний відтік коштів з депозитних рахунків клієнтів в I кварталі 2009 року. В окремих банківських установах відтік ресурсів призвів до істотного зниження ліквідності, для відновлення платоспроможності таких банків були або введені тимчасові адміністрації, або отримані значні об'єми стабілізаційних кредитів Національного банку України. Підвищення довіри населення до банків та, відповідно, поступове повернення коштів населення в банківський сегмент почалося лише з II кварталу 2009 року.

Ринок міжнародних кредитів залишався практично закритим впродовж всього 2009 року. Основною метою операцій на ринку іноземного капіталу було рефінансування старих боргів в разі неможливості їх пролонгації. Не повернувся іноземний інвестор і на фондовий ринок України.

На розвиток банківської системи в 2010 році може істотно вплинути політична невизначеність, пов'язана з президентськими та парламентськими виборами.

Майбутній розвиток України в цілому залежить, більшою мірою, від ситуації на зовнішніх ринках капіталу, динаміки відновлення економіки країни від наслідків кризи, фінансової, курсової та монетарної політики Уряду, а також від правових, регуляторних та політичних подій, які знаходяться поза контролем Банку.

### **ПРИМІТКА 3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ КОНТЕКСТ, У ЯКОМУ СЛІД ЧИТАТИ СТАНДАРТИ**

---

У звітному році Банк згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку України впровадив метод ефективної ставки процента для визначення амортизованої собівартості кредитів та депозитів юридичних і фізичних осіб та нарахування відсотків. Крім того, у зв'язку з внесенням Національним банком України змін до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, а саме виключенням рахунку № 9603 „Нараховані та неотриманні доходи за операціями з клієнтами”, ПУМБ змінив облікову політику щодо порядку визнання прострочених нарахованих доходів. Зміни в обліковій політиці щодо застосування методу ефективної ставки проценту та визнання прострочених нарахованих доходів було застосовано ретроспективно. Вплив змін облікової політики на річну фінансову звітність Банку за 2008 рік наведено у Таблиці 3.1.

**Таблиця 3.1. Вплив змін облікової політики**

Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

№ з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив змін облікової політики	Дані з урахуванням змін у обліковій політиці
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 538 772	(16 805)	14 521 967
2	Відстрочені податкові зобов'язання	153 562	(4 679)	148 883
<b>3</b>	<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>42 224</b>	<b>(12 126)</b>	<b>30 098</b>

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2008 РІК

1	Процентні доходи	1 738 388	(7 985)	1 730 403
2	Комісійні доходи	260 997	7	261 004
3	Резерв під заборгованість за кредитами	(584 765)	(8 772)	(593 537)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(440 195)	(55)	(440 250)
5	Прибуток/(збиток) до оподаткування	15 212	(16 805)	(1 593)
6	Витрати на податок на прибуток	(7 342)	4 679	(2 663)
<b>7</b>	<b>Прибуток/(збиток) після оподаткування</b>	<b>7 870</b>	<b>(12 126)</b>	<b>(4 256)</b>



**ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ****Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	363 719	442 474
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35 361	46 628
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	365 241	274 218
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	1 442 190	617 582
4.1	України	475 541	38 725
4.2	Інших країн	966 649	578 857
5	Резерви під кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках	(427)	(920)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 206 084</b>	<b>1 379 982</b>

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк не мав грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які Банк може продати чи перезакласти.

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ****Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	1 344 268	780 317
1.1	Короткострокові депозити	1 282 006	779 378
1.2	Довгострокові депозити	62 262	939
2	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	684 086	1 770 316
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(28 512)	(10 693)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>1 999 842</b>	<b>2 539 940</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	5	6
1	Поточні і незнецінені:	1 344 268	684 086	2 028 354
1.1	У 20 найбільших банках	352 426	425 943	778 369
1.2	В інших банках України	880 298	258 143	1 138 441
1.3	У великих банках країн ОЕСР	109 243	-	109 243
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	2 301	-	2 301
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	1 344 268	684 086	2 028 354
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(27 914)	(598)	(28 512)
4	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>1 316 354</b>	<b>683 488</b>	<b>1 999 842</b>

Вик.: Бутовський А.В.  
(044) 231 70 96

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	780 317	1 770 316	2 550 633
1.1	У 20 найбільших банках	472 060	611 363	1 083 423
1.2	В інших банках України	56 003	1 158 953	1 214 956
1.3	У великих банках країн ОЕСР	252 254	-	252 254
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	780 317	1 770 316	2 550 633
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 373)	(8 320)	(10 693)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>777 944</b>	<b>1 761 996</b>	<b>2 539 940</b>

Вик.: Бутовський А.В  
(044) 231 70 96

**Таблиця 5.4. 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	10 693	4 341
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	18 084	5 945
3	Курсові різниці за резервами	(265)	407
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>28 512</b>	<b>10 693</b>

Вик.: Скудар Ю.О  
(062) 332 47 31

**ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ****Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	9 705 148	11 041 837
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	14 467	17 065
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 208 473	1 234 123
4	Споживчі кредити фізичним особам	2 598 297	3 053 875
5	Інші кредити фізичним особам	33 850	178 814
6	Резерв під знецінення кредитів	(2 609 301)	(1 003 747)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>10 950 934</b>	<b>14 521 967</b>

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року кредити балансовою вартістю 2 480 630 тис. грн. було надано у заставу під залучення кредиту від Національного банку України за вартістю застави 1 796 631 тис. грн.

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами 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	Залишок за станом на 1 січня (скориговано)	553 795	363	206 501	239 258	3 830	1 003 747
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	1 366 709	210	156 237	154 495	1 820	1 679 471
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	(37)	-	(37)
4	Курсові різниці	(102 240)	(14)	5 091	23 128	155	(73 880)
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>1 818 264</b>	<b>559</b>	<b>367 829</b>	<b>416 844</b>	<b>5 805</b>	<b>2 609 301</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	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	260 010
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року (скориговано)	275 521	113	155 284	154 668	1 875	587 461
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(1 850)	-	-	(32)	-	(1 882)
4	Курсові різниці	89 566	31	22 434	46 032	95	158 158
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня (скориговано)</b>	<b>553 795</b>	<b>363</b>	<b>206 501</b>	<b>239 258</b>	<b>3 830</b>	<b>1 003 747</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35



Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік (скориговано)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	3 840 621	28,32	4 470 656	28,80
2	Торгівля та агентське обслуговування	4 290 643	31,64	5 124 269	33,01
3	Машинобудування	508 025	3,75	727 519	4,69
4	Гірничо-видобувна галузь	112 513	0,83	134 504	0,87
5	Будівництво/нерухомість	1 370 667	10,11	1 110 140	7,15
6	Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	125 672	0,93	145 971	0,94
7	Металургія	1 030 993	7,60	788 621	5,08
8	Хімічна	275 020	2,03	337 712	2,18
9	Харчова промисловість та сільське господарство	1 380 748	10,18	1 817 095	11,70
10	Інші	625 333	4,61	869 227	5,60
<b>11</b>	<b>Усього:</b>	<b>13 560 235</b>	<b>100</b>	<b>15 525 714</b>	<b>100</b>

Вик.: Нечаєв О.В  
(062) 332 47 35

Таблиця 6.5. 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	320 937	-	15 210	36 719	10 429	383 294
2	Кредити, що забезпечені:	9 384 211	14 467	1 193 263	2 561 578	23 423	13 176 941
2.1	Гарантіями і поручительствами	387 480	-	151 486	397 070	36	936 071
2.2	Заставою, у тому числі:	8 996 731	14 467	1 041 777	2 164 508	23 387	12 240 870
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	40 884	-	925 027	586 551	-	1 552 462
2.2.2	Інше нерухоме майно	4 726 163	11 088	32 636	325 007	-	5 094 894
2.2.3	Цінні папери	51 752	-	-	-	-	51 752
2.2.4	Грошові депозити	357 044	1 725	743	2 260	23 387	385 159
2.2.5	Інше майно	2 682 379	1 654	8 894	993 699	-	3 686 626
2.2.6	Земля	318 565	-	74 477	254 190	-	647 232
2.2.7	Майнові права на інші об'єкти застави	819 944	-	-	2 801	-	822 745
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>9 705 148</b>	<b>14 467</b>	<b>1 208 473</b>	<b>2 598 297</b>	<b>33 851</b>	<b>13 560 235</b>

Вик.: Нечаєв О.В.

(062) 332 47 35

**Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів 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	Незабезпечені кредити	551 745	-	509	72 427	18 096	642 777
2	Кредити, що забезпечені:	10 490 092	17 065	1 233 614	2 981 448	160 718	14 882 937
2.1	Гарантіями і поручительствами	262 188	-	-	8 176	254	270 618
2.2	Заставою, у тому числі:	10 227 904	17 065	1 233 614	2 973 272	160 464	14 612 319
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	Грошові депозити	408 642	-	-	883	160 464	569 989
2.2.4	Інше майно	1 162 918	317	72 796	1 454 850	-	2 690 881
2.2.5	Деякі види забезпечення	6 788 809	15 785	148 467	428 648	-	7 381 709
2.2.6	Земля	-	-	3 362	7 379	-	10 741
2.2.7	Майнові права на інші об'єкти застави	71 452	-	-	-	-	71 452
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>11 041 837</b>	<b>17 065</b>	<b>1 234 123</b>	<b>3 053 875</b>	<b>178 814</b>	<b>15 525 714</b>

Вик.: Нечаєв О.В  
(062) 332 47 35

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості 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	Поточні та незнецінені:	433 411	-	506 999	1 251 939	27 058	2 219 407
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	363 760	-	-	-	-	363 760
1.2	Нові великі позичальники	2 086	-	-	-	-	2 086
1.3	Кредити середнім компаніям	35 742	-	-	-	-	35 742
1.4	Кредити малим компаніям	31 823	-	-	-	-	31 823
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	506 999	1 251 939	27 058	1 785 996
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	352 256	-	133 631	296 336	-	782 223
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	785 667	-	640 630	1 548 275	27 058	3 001 630
4	Прострочені, але незнецінені:	309 696	-	-	1	-	309 697
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	168 593	-	-	1	-	168 594
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	68 138	-	-	-	-	68 138
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	69 448	-	-	-	-	69 448
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	386	-	-	-	-	386
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 131	-	-	-	-	3 131
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	8 609 785	14 467	567 843	1 050 021	6 792	10 248 908
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	6 799 156	12 823	46 708	160 461	659	7 019 807
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	387 039	-	58 947	108 978	498	555 462
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	177 895	-	47 614	106 102	232	331 843
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	760 759	1 644	115 450	302 106	1 854	1 181 813
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	484 936	-	299 124	372 374	3 549	1 159 983
6	Резерв під знецінення за кредитами	(1 818 264)	(559)	(367 829)	(416 844)	(5 805)	(2 609 301)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>7 886 884</b>	<b>13 908</b>	<b>840 644</b>	<b>2 181 453</b>	<b>28 045</b>	<b>10 950 934</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік (скориговано)**

(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:	2 041 665	-	833 609	2 434 851	172 463	5 482 588
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	487 728	-	-	-	-	487 728
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		-	833 609	2 434 851	172 463	3 440 923
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	396 725	-	-	-	-	396 725
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	2 438 390	-	833 609	2 434 851	172 463	5 879 313
4	Прострочені, але незнецінені:	72 114	-	-	51 461	-	123 575
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	72 114	-	-	51 461	-	123 575
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	8 531 333	17 065	400 514	567 563	6 351	9 522 826
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	7 872 558	17 065	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	(553 795)	(363)	(199 489)	(246 270)	(3 830)	(1 003 747)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>10 488 042</b>	<b>16 702</b>	<b>1 034 634</b>	<b>2 807 605</b>	<b>174 984</b>	<b>14 521 967</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**Таблиця 6.9. 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:	1 124 414	-	-	-	-	1 124 414
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	2 837	-	-	-	-	2 837
1.2	Інше нерухоме майно	812 600	-	-	-	-	812 600
1.3	Грошові депозити	1 150	-	-	-	-	1 150
1.4	Інше майно	307 827	-	-	-	-	307 827
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	7 236 908	-	437 082	1 390 112	4 670	9 068 772
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	39 251	-	358 386	380 431	-	778 068
2.2	Інше нерухоме майно	4 241 095	-	78 696	755 464	-	5 075 255
2.3	Грошові депозити	-	-	-	-	4 670	4 670
2.4	Інше майно	2 956 562	-	-	254 217	-	3 210 779

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: Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» від 21.07.2001 р., Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Національного стандарту N1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав»».

Земельні ділянки – ринкова вартість майна визначена згідно Закону України «Про оцінку земель».

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

Грошові депозити – сума грошових депозитів розміщених у Банку. Депозити у 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.

Вик.: Солімчук Т.В.  
(044) 231 71 03

**Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально 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:	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
1.3	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-
1.4	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

Вик.: Солімчук Т.В.  
(044) 231 71 03

**ПРИМІТКА 7. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ****Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	212 282	437 567
1.1	Державні облігації	48 591	-
1.2	Облігації підприємств	163 691	437 567
2	Акції підприємств за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	5 741	1 424
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(79 123)	(14 409)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>138 900</b>	<b>424 582</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31



**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні та незнецінені:	48 591	-	48 591
1.1	Державні установи та підприємства	48 591	-	48 591
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	37 846	37 846
3	Усього поточних та незнецінених	48 591	37 846	86 437
4	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	37 065	37 065
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 31 до 92 днів	-	464	464
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	25 146	25 146
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	11 455	11 455
5	Інші боргові цінні папери	-	88 780	88 780
6	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(79 123)	(79 123)
<b>7</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>48 591</b>	<b>84 568</b>	<b>133 159</b>

Вик.: Павленко Ю.М.  
(044) 231 70 52

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні та незнецінені:	-	308 403	308 403
1.1	Державні установи та підприємства	-	-	-
1.2	Великі підприємства	-	293 363	293 363
1.3	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)
<b>7</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>423 158</b>	<b>423 158</b>

Вик.: Павленко Ю.М.  
(044) 231 70 52

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	424 582	663 627
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	2 042	(7 042)
3	Нараховані процентні доходи	48 456	106 395
4	Проценти отримані	(41 560)	(111 847)
5	Придбання цінних паперів	261 479	4 814 435
6	Погашено цінних паперів	(130 797)	(121 405)
7	Реалізація цінних паперів на продаж	(360 587)	(4 905 173)
8	Відрахування до резервів під знецінення цінних паперів	(64 715)	(14 408)
<b>9</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>138 900</b>	<b>424 582</b>

Вик.: Сугоняко В.О.  
(044) 231 70 35

Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Собівартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Міжрегіональний фондовий союз"	Управління фінансовими ринками	Україна	-	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	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Інше грошове посередництво	Україна	4 590	-
<b>7</b>	<b>Усього</b>			<b>5 741</b>	<b>1 424</b>

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПУМБ" не мало цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо.

Вик.: Павленко Ю.М.  
(044) 231 70 52

## ПРИМІТКА 8. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

**Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	38 335	-
2	Надходження	3 384	35 342
3	Вибуття	(2 504)	(228)
4	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(1 844)	3 221
<b>5</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>37 371</b>	<b>38 335</b>

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.

Оцінка проведена двома методичними підходами: порівняльний та прибутковий. Однак за остаточну прийнята вартість, що визначена порівняльним підходом, яка відображає реальний стан ринку нерухомості. Суттєві припущення відсутні.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю 18 083 тис. грн. було надано у заставу під залучення кредиту від Національного банку України за вартістю застави 16 094 тис. грн.

Вик.: Гребенщикова Г.В.  
(062) 332 47 28

**Таблиця 8.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем**

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	86	-
2	Від 1 до 5 років	2 402	1 943
3	Понад 5 років	13	-
<b>4</b>	<b>Усього платежів за операційною орендою</b>	<b>2 501</b>	<b>1 943</b>

Вик.: Топчило М.Л.  
(062) 332 43 92

## ПРИМІТКА 9. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього року:</b>	<b>1 176</b>	<b>755 472</b>	<b>67 711</b>	<b>4 462</b>	<b>13 986</b>	<b>1 166</b>	<b>14 914</b>	<b>26 583</b>	<b>13 823</b>	<b>899 293</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 176	850 236	140 264	9 956	28 799	1 857	28 104	26 583	38 248	1 125 223
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(94 764)	(72 553)	(5 494)	(14 813)	(691)	(13 190)	-	(24 425)	(225 930)
2	Надходження	1 187	76 762	14 746	1 552	3 047	74	1 686	85 462	4 537	189 054
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	49 947	22 601	12	6 885	-	15 630	-	3 356	98 431
4	Передавання	-	35 418	429	-	55	5	2 332	98 447	211	136 897
5	Вибуття	-	35 418	429	-	55	5	2 332	98 447	211	136 897
6	Амортизаційні відрахування	-	(16 597)	(21 797)	(1 235)	(3 925)	(34)	(7 307)	-	(5 003)	(55 899)
7	Переоцінка	-	118 084	-	-	-	-	-	-	-	118 084
7.1	Переоцінка первісної вартості	-	131 975	-	-	-	-	-	-	-	131 975
7.2	Переоцінка зносу	-	(13 891)	-	-	-	-	-	-	-	(13 891)
8	Інше	-	-	70	-	-	-	(32)	(38)	-	-
<b>9</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):</b>	<b>2 363</b>	<b>948 250</b>	<b>82 901</b>	<b>4 791</b>	<b>19 938</b>	<b>1 201</b>	<b>22 559</b>	<b>13 560</b>	<b>16 502</b>	<b>1 112 066</b>
9.1	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
9.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	-	(125 243)	(84 837)	(6 283)	(17 366)	(726)	(18 449)	-	(27 438)	(280 342)
10	Надходження	-	1 287	4 987	-	30	-	141	31 189	4 719	42 353
11	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	8 287	19 165	-	1 745	-	290	-	4 253	33 740
12	Передавання	-	3 174	491	-	13	2	2 062	34 433	38	40 213
13	Вибуття	-	3 174	491	-	13	2	2 062	34 433	38	40 213
14	Амортизаційні відрахування	-	(21 081)	(26 435)	(1 381)	(5 338)	(35)	(5 560)	-	(6 282)	(66 112)
15	Переоцінка	-	(97 792)	-	-	-	-	-	-	-	(97 792)
15.1	Переоцінка первісної вартості	-	(114 059)	-	-	-	-	-	-	-	(114 059)
15.2	Переоцінка зносу	-	16 266	-	-	-	-	-	-	-	16 266
16	Інше	-	37	(109)	-	(5)	-	26	-	51	-
<b>17</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):</b>	<b>2 363</b>	<b>835 814</b>	<b>80 019</b>	<b>3 410</b>	<b>16 357</b>	<b>1 164</b>	<b>15 394</b>	<b>10 316</b>	<b>19 205</b>	<b>984 042</b>
17.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 363	965 726	185 906	9 706	38 752	1 920	37 747	10 316	52 679	1 305 115
17.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	-	(129 912)	(105 887)	(6 296)	(22 395)	(756)	(22 353)	-	(33 474)	(321 073)

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, та основних засобів, що тимча-

сово не використовуються (консервація, реконструкція тощо).

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року основні засоби за справедливою вартістю 757 562 тис. грн. було надано у заставу під залучення кредиту від Національного банку України за вартістю застави 674 056 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склала 2 505 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів склала 73 362 тис. грн.

Протягом 2009 року Банк не створював нематеріальні активи, вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склала 26 566 тис. грн.

Протягом 2009 року зменшення вартості основних засобів, яке виникло у результаті переоцінки та визнане безпосередньо у власному капіталі, складає 79 591 тис. грн.

Вик.: Гребенщикова Г.В.  
(062) 332 47 28



## ПРИМІТКА 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

### Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	10 485	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	25 559	21 784
3	Розрахунки за конверсійними операціями	808 497	-
4	Інші	54 235	9 613
5	Резерв під знецінення	(12 977)	(656)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>885 799</b>	<b>30 741</b>

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	4	652	656
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	10 485	36	1 827	12 348
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(4)	(79)	(83)
4	Курсові різниці	-	-	56	56
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>10 485</b>	<b>36</b>	<b>2 456</b>	<b>12 977</b>

У збільшенні резерву на суму 1 827 тис. грн. міститься сума збільшення резерву під інші нараховані доходи 1 738 тис. грн., що зазначено у рядку 7 Звіту про фінансові результати.

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52

**Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	196	196
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	4	327	331
3	Курсові різниці	-	-	129	129
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>652</b>	<b>656</b>

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Розрахунки за конверсійними операціями	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	808 497	41 268	849 765
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	808 497	41 145	849 642
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	15	15
1.3	Середні компанії	-	-	-	20	20
1.4	Малі компанії	-	-	-	88	88
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	808 497	41 268	849 765
3	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	33	33
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	33	33
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	10 485	36	-	3 063	13 584
4.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	391	391
4.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	684	684
4.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	9 444	-	-	1 597	11 041
4.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 041	36	-	391	1 468
5	Інша дебіторська заборгованість	-	25 523	-	9 871	35 394
6	Резерв під знецінення	(10 485)	(36)	-	(2 456)	(12 977)
<b>7</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>-</b>	<b>25 522</b>	<b>808 497</b>	<b>51 778</b>	<b>885 799</b>

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Розрахунки за конверсійними операціями	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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 днів	-	-	-	195	195
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	3	3
4	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	4	-	662	666
4.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	3	3
4.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	26	26
4.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	4	-	278	282
4.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	355	355
5	Інша дебіторська заборгованість	-	21 780	-	5 855	27 635
6	Резерв під знецінення	-	(4)	-	(652)	(656)
<b>7</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	-	<b>21 780</b>	-	<b>8 961</b>	<b>30 741</b>

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52

**ПРИМІТКА 11. ІНШІ АКТИВИ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	51 811	6 353
2	Передоплата за послуги	2 147	1 791
3	Дорогоцінні метали	23 248	15 369
4	Інше	43 627	24 024
5	Резерв	(25 271)	(7 805)
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>95 562</b>	<b>39 732</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

## ПРИМІТКА 12. ДОВГОСТРОКОВІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Активи груп вибуття, утримувані для продажу:		
1	<b>Інвестиційна нерухомість</b>	<b>2 505</b>	-

За станом на 31 грудня 2009 року Банком було прийнято рішення щодо перекласифікації об'єкту інвестиційної нерухомості вартістю 2 505 тис. грн. з метою переведу такого об'єкту до довгострокових активів, призначених до продажу.

На дату переведу було здійснено оцінку справедливої вартості об'єкту за методом дисконтування майбутніх потоків грошових коштів та визнано результати переоцінки у складі статті „Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості” Звіту про фінансові результати.

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**ПРИМІТКА 13. КОШТИ БАНКІВ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	94 935	323 509
2	Депозити інших банків:	509 841	199 335
2.1	Короткострокові	509 841	160 805
2.2	Довгострокові	-	38 530
3	Кредити, отримані:	3 051 935	6 475 372
3.1	Короткострокові	766 257	3 966 100
3.2	Довгострокові	2 285 678	2 509 272
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>3 656 711</b>	<b>6 998 216</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31



**ПРИМІТКА 14. КОШТИ КЛІЄНТІВ****Таблиця 14.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	66 491	78 617
1.1	Поточні рахунки	66 491	78 617
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 913 877	3 021 949
2.1	Поточні рахунки	732 240	1 055 461
2.2	Строкові кошти	1 181 637	1 966 488
3	Фізичні особи:	3 784 656	3 526 594
3.1	Поточні рахунки	717 850	521 817
3.2	Строкові кошти	3 066 806	3 004 777
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5 765 024</b>	<b>6 627 160</b>

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк обліковував гарантійні депозити на суму 373 713 тис. грн., у т.ч. за такими видами операцій:

- Кредити, надані клієнтам: 359 633 тис. грн.
- Гарантії, надані клієнтам: 9 521 тис. грн.
- Авалювання та доміціляція векселів: 4 559 тис. грн.

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	3 891 572	67,50	4 017 306	60,62
2	Торгівля та агентське обслуговування	511 344	8,87	641 185	9,68
3	Машинобудування	171 078	2,97	269 131	4,06
4	Гірничо-видобувна галузь	546 431	9,48	379 249	5,72
5	Будівництво/нерухомість	94 468	1,64	178 954	2,70
6	Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	84 615	1,47	155 192	2,34
7	Металургія	52 936	0,92	109 620	1,65
8	Хімічна	34 829	0,60	71 268	1,08
9	Харчова промисловість та сільське господарство	47 193	0,82	139 252	2,10
10	Інші	330 558	5,73	666 003	10,05
11	<b>Усього:</b>	<b>5 765 024</b>	<b>100</b>	<b>6 627 160</b>	<b>100</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**ПРИМІТКА 15. БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ, ЕМІТОВАНІ БАНКОМ****Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	2 118	291 731
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>2 118</b>	<b>291 731</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**Таблиця 15.2. 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	2 134	2 118	279 062	291 731
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>2 134</b>	<b>2 118</b>	<b>279 062</b>	<b>291 731</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**ПРИМІТКА 16. ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ****Таблиця 16.1. Інші залучені кошти**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	4 089 890	1 566 636
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	54 498	927 527
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>4 144 388</b>	<b>2 494 163</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**ПРИМІТКА 17. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ****Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	43 851	43 851
2	Зменшення резерву за зобов'язаннями протягом року	(30 370)	(30 370)
3	Курсові різниці	65	65
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>13 546</b>	<b>13 546</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	29 409	29 409
2	Зменшення резерву за зобов'язаннями протягом року	(2 296)	(2 296)
3	Курсова різниця	16 738	16 738
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>43 851</b>	<b>43 851</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**ПРИМІТКА 18. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ****Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	8 158	12 813
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	6 364	5 803
3	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	4 280
4	Розрахунки за конверсійними операціями	729 952	-
5	Інші нараховані зобов'язання	68 368	19 403
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>812 842</b>	<b>42 299</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**ПРИМІТКА 19. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ****Таблиця 19.1. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	7 206	6 412
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 929	13 039
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	3 060	4 810
4	Доходи майбутніх періодів	590	1 393
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>25 785</b>	<b>25 654</b>

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35

**ПРИМІТКА 20. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг банку	221 682	-
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>221 682</b>	<b>-</b>

У 2009 році ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ПУМБ" залучено 220 000 тис. грн. на умовах субординованого боргу на строк до 23 жовтня 2015 р. за ставкою 9% річних (Договір про залучення коштів на умовах субординованого боргу №134/01-09 від 25/09/2009 та Додаткові угоди №1 та №2 до цього договору від 08/10/2009 та від 05/11/2009). Рішенням Національного банку України №691 від 18 листопада 2009р. ці кошти дозволено враховувати до регулятивного капіталу Банку.

Вик.: Нечаєв О.В.  
(062) 332 47 35



## ПРИМІТКА 21. 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	6 577	1 512 774	98 129	1 610 903
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	4 392	1 010 068	-	1 010 068
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	10 969	2 522 842	98 129	2 620 971
<b>4</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</b>	<b>10 969</b>	<b>2 522 842</b>	<b>98 129</b>	<b>2 620 971</b>

Номинальна вартість однієї акції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПУМБ" дорівнює 230 грн.

Вик.: Посипайко В.В.  
(062) 332 48 52

## ПРИМІТКА 22. 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	162	360 431	160 369	520 962
2	Переоцінка	(7 042)	134 351	-	127 309
3	Реалізований фонд переоцінки	-	(52)	-	(52)
4	Вплив податку на прибуток	1 878	(33 575)	-	(31 697)
5	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	202 445	202 445
6	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	(5 002)	461 155	362 814	818 967
7	Переоцінка	7 490	(79 591)	-	(72 101)
8	Реалізований фонд переоцінки	(5 449)	(25)	-	(5 474)
9	Вплив податку на прибуток	(690)	19 904	-	19 214
10	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	42 224	42 224
<b>11</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</b>	<b>(3 650)</b>	<b>401 442</b>	<b>405 038</b>	<b>802 830</b>

Вик.: Посипайко В.В.

(062) 332 48 52

## ПРИМІТКА 23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	2 154 155	1 447 730
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	54 246	99 678
3	Коштами в інших банках	280 132	163 630
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	2 661	7 724
5	Депозитами овернайт в інших банках	10 280	11 641
<b>6</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>2 501 474</b>	<b>1 730 403</b>
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА:			
7	Строковими коштами юридичних осіб	(166 221)	(165 499)
8	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(7 930)	(44 273)
9	Іншими залученими коштами	(44 087)	(73 810)
10	Строковими коштами фізичних осіб	(398 533)	(253 109)
11	Строковими коштами інших банків	(775 410)	(437 921)
12	Депозитами овернайт інших банків	(336)	(161)
13	Поточними рахунками	(40 659)	(28 926)
14	Кореспондентськими рахунками	(14 020)	(2 575)
<b>15</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1 447 196)</b>	<b>(1 006 274)</b>
<b>16</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>1 054 278</b>	<b>724 129</b>

Вик.: Брава О.Ю.  
(062) 332 49 43

**ПРИМІТКА 24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	262 761	261 004
1.1	Розрахункові операції	133 752	127 607
1.2	Касове обслуговування	20 333	30 753
1.3	Інкасація	304	595
1.4	Операції з цінними паперами	179	1 789
1.5	Гарантії надані (примітка 22)	16 112	16 590
1.6	Інші	92 081	83 670
<b>2</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>262 761</b>	<b>261 004</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(60 401)	(64 485)
3.1	Розрахункові операції	(54 889)	(51 209)
3.2	Касове обслуговування	(1 487)	(3 177)
3.3	Інкасація	(15)	(703)
3.4	Операції з цінними паперами	(73)	(111)
3.5	Інші	(3 937)	(9 285)
<b>4</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(60 401)</b>	<b>(64 485)</b>
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>202 360</b>	<b>196 519</b>

Вик.: Брава О.Ю.

(062) 332 49 43

**ПРИМІТКА 25. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3 185	3 675
2	Інші	77 080	30 360
<b>3</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>80 265</b>	<b>34 035</b>

Вик.: Брава О.Ю.  
(062) 332 49 43

**ПРИМІТКА 26. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(228 013)	(206 506)
2	Амортизація основних засобів	9	(59 830)	(50 895)
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9	(6 282)	(5 003)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(32 352)	(35 491)
7	Витрати на оперативний лізинг		(24 652)	(23 967)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(18 963)	(17 396)
9	Професійні послуги		(8 458)	(9 610)
10	Витрати на маркетинг та рекламу		(12 006)	(16 200)
11	Витрати на охорону		(5 680)	(5 841)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(35 830)	(20 643)
13	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(28 108)	598
12	Інші		(79 393)	(49 296)
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(539 567)</b>	<b>(440 250)</b>

Вик.: Брава О.Ю.

(062) 332 49 43

**ПРИМІТКА 27. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК****Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(49)	(1 003)
2	Відстрочений податок на прибуток	(987)	(1 660)
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(1 036)</b>	<b>(2 663)</b>

Вик.: Шаповалов В.С.  
(062) 332 47 52

**Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік (скориговано)
1	2	3	4
1	Збиток до оподаткування	(828 864)	(1 593)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(207 216)	(398)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
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, що не були віднесені до складу валових витрат; витрати на формування резерву під відпустки працівників; витрати, що не включаються до складу валових витрат згідно з податковим законодавством; витрати від операцій з пов'язаними особами)	245 025	47 056
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; витрати, пов'язані з врегулюванням сумнівної заборгованості)	37 547	58 682
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; доходи, пов'язані з врегулюванням сумнівної заборгованості; доходи, що виникли внаслідок виправлення помилок в податковому обліку; суми, віднесені до складу валових витрат у попередніх періодах, що повернуті банку у звітному періоді)	18 663	27 724
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, витрати на формування яких не були враховані у складі валових витрат; 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; фінансовий результат від торгівлі цінними паперами за правилами бухгалтерського обліку)	18 922	15 185
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	16 528	13 975
8	Амортизація для цілей оподаткування	16 512	13 487
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (сплачені суми податку та штрафних санкцій за результатами перевірки банку)	30	-
<b>10</b>	<b>Сума податку на прибуток</b>	<b>49</b>	<b>1 003</b>

Вик.: Шаповалов В.С.

(062) 332 47 52



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

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року (скориговано)	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	16 374	(7 561)	-	8 813
2	Відстрочений податковий актив: цінні папери, відображені за справедливою вартістю	19 013	8 332	-	27 345
3	Відстрочений податковий актив: нараховані витрати	1 907	(317)	-	1 590
4	Відстрочений податковий актив: інші зобов'язання	5 947	(904)	-	5 043
5	Відстрочений податковий актив: результат переоцінки вартості цінних паперів	1 907	-	(690)	1 217
6	Відстрочене податкове зобов'язання: основні засоби	19 827	(16 275)	-	3 552
7	Відстрочене податкове зобов'язання: придбана іноземна валюта	20 054	7 169	-	27 223
8	Відстрочене податкове зобов'язання: інші активи	432	9 643	-	10 075
9	Відстрочене податкове зобов'язання: результат переоцінки основних засобів	153 719	-	(19 904)	133 815
<b>10</b>	<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>148 884</b>	<b>987</b>	<b>(19 214)</b>	<b>130 657</b>
<b>11</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>45 148</b>	<b>(450)</b>	<b>(690)</b>	<b>44 008</b>
<b>12</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>194 032</b>	<b>537</b>	<b>(19 904)</b>	<b>174 665</b>

Вик.: Шаповалов В.С.  
(062) 332 47 52

**Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня попереднього року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (скориговано)
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочений податковий актив: нараховані доходи	9 632	6 742	-	16 374
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	-	33 575	153 719
<b>10</b>	<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>115 527</b>	<b>1 660</b>	<b>31 697</b>	<b>148 884</b>
<b>11</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>25 579</b>	<b>17 691</b>	<b>1 878</b>	<b>45 148</b>
<b>12</b>	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>140 358</b>	<b>20 099</b>	<b>33 575</b>	<b>194 032</b>

Вик.: Шаповалов В.С.  
(062) 332 47 52

## ПРИМІТКА 28. ЗВІТНІ СЕГМЕНТИ

**Таблиця 28.1. 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		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 818 844	675 228	471 281	-	2 965 353
2	Доходи від інших сегментів	-	157 352	843 705	(1 001 057)	-
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>1 818 844</b>	<b>832 580</b>	<b>1 314 986</b>	<b>(1 001 057)</b>	<b>2 965 353</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

**Таблиця 28.2. 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	1 618 596	688 404	1 195 531	(1 001 057)	2 501 474
2	Комісійні доходи	91 365	133 523	37 873	-	262 761
3	Результат від торгівлі	11 567	-	20 590	-	32 157
4	Інші операційні доходи	97 316	10 653	60 992	-	168 961
5	Усього доходів	1 818 844	832 580	1 314 986	(1 001 057)	2 965 353
6	Процентні витрати	(1 196 386)	(405 625)	(846 242)	1 001 057	(1 447 196)
7	Комісійні витрати	(3 594)	(53 441)	(3 366)	-	(60 401)
8	Резерв під заборгованість за кредитами	(1 333 052)	(348 652)	(17 589)	-	(1 699 293)
9	Резерви за зобов'язаннями	16 025	-	-	-	16 025
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(61 941)	-	(61 941)
11	Інші операційні витрати	(515 816)	(80 288)	54 693	-	(541 411)
12	Усього витрат	(3 032 823)	(888 006)	(874 445)	1 001 057	(3 794 217)
13	Результат сегмента	(1 213 979)	(55 426)	440 541	-	(828 864)
14	Збиток до оподаткування	-	-	-	-	(828 864)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1 036)
16	<b>Збиток</b>	-	-	-	-	<b>(829 900)</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання 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	Інші активи сегментів	8 264 143	4 411 967	4 624 929	-	17 301 039
2	Усього активів сегментів	8 264 143	4 411 967	4 624 929	-	17 301 039
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	53 514
4	Усього активів	8 264 143	4 411 967	4 624 929	-	17 354 553
5	Інші зобов'язання сегментів	1 997 891	3 818 147	8 826 058	-	14 642 096
6	Усього зобов'язань сегментів	1 997 891	3 818 147	8 826 058	-	14 642 096
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	130 657
8	Усього зобов'язань	1 997 891	3 818 147	8 826 058	-	14 772 753
	Інші сегментні статті:					
9	Капітальні інвестиції	24 676	4 999	1 514	-	31 189
10	Амортизаційні відрахування	(52 307)	(10 597)	(3 208)	-	(66 112)

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 28.4. 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	1 191 479	510 107	416 480	-	2 118 066
2	Доходи від інших сегментів	-	-	907 327	(907 327)	-
3	<b>Усього доходів</b>	<b>1 191 479</b>	<b>510 107</b>	<b>1 323 807</b>	<b>(907 327)</b>	<b>2 118 066</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 28.5. 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	1 100 262	328 303	1 209 165	(907 327)	1 730 403
2	Комісійні доходи	65 724	176 136	19 144	-	261 004
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	1 191 479	510 107	1 323 807	(907 327)	2 118 066
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	(275 539)	(311 925)	(6 073)	-	(593 537)
9	Резерви за зобов'язаннями	(705)	-	-	-	(705)
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(14 408)	-	(14 408)
11	Інші операційні витрати	(249 633)	(156 000)	(34 617)	-	(440 250)
12	Усього витрат	(1 280 323)	(861 916)	(614 305)	636 885	(2 119 659)
13	Результат сегмента	(88 844)	(351 809)	709 502	(270 442)	(1 593)
17	Збиток до оподаткування	-	-	-	-	(1 593)
18	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(2 663)
<b>19</b>	<b>Збиток</b>	-	-	-	-	<b>(4 256)</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання 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	Інші активи сегментів	11 435 264	4 802 616	3 849 466	-	20 087 345
2	Усього активів сегментів	11 435 264	4 802 616	3 849 466	-	20 087 345
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	54 649
4	Усього активів	11 435 264	4 802 616	3 849 466	-	20 141 994
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	-	-	-	-	148 884
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 157 403</b>	<b>3 541 158</b>	<b>9 824 513</b>	<b>-</b>	<b>16 671 958</b>
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ:						
9	Капітальні інвестиції	60 326	23 094	2 042	-	85 462
10	Амортизаційні відрахування	39 457	15 105	1 336	-	55 898

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

## ПРИМІТКА 29. 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 ризик-менеджменту (Управління кредитних ризиків і Управління 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 портфелю;
- аналіз кредитного портфелю;
- аналіз кредитного портфелю в рамках лімітів філіалів;
- звіт про Top-20 найбільших груп позичальників.

Основні напрямки аналізу кредитних ризиків:

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

Стратегічний контроль над дотриманням Банком вимог з управлінням кредитним ризиком здійснюється Кредитною Радою та Спостережною Радою шляхом щоквартального аналізу спеціалізованої звітності, яка



включає звіт про якість кредитного портфелю.

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

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%	22,59%
Норматив великих кредитних ризиків	не > 800%	98,73%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	не > 5%	3,04%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	не > 30%	13,00%

## Ринковий ризик

Ринковий ризик Банк 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, що 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).

Мета політики управління ринковим ризиком – встановлення системи управління значенням цінового ризику Банку. Ціновий ризик вважається прийнятним, якщо прогнозні 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 зі 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.

## Валютний ризик

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	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	6 936 891	7 741 653	(804 762)	10 718 300	10 107 516	610 784
2	Євро	1 856 450	1 845 220	11 230	1 171 041	1 899 966	(728 925)
3	Фунти стерлінгів	273 363	267 137	6 226	23 315	819	22 496
4	Інші	58 975	26 403	32 572	91 677	77 022	14 655
5	<b>Усього</b>	<b>9 125 679</b>	<b>9 880 413</b>	<b>(754 734)</b>	<b>12 004 333</b>	<b>12 085 323</b>	<b>(80 990)</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

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

(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 %	49 356	1,88%	3 487	0,10%
2	Послаблення долара США на 5 %	(49 356)	-1,88%	(3 487)	-0,10%
3	Зміцнення євро на 5 %	8 328	0,32%	(163)	0,00%
4	Послаблення євро на 5 %	(8 328)	-0,32%	163	0,00%
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	590	0,02%	33	0,00%
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(590)	-0,02%	(33)	0,00%
7	Зміцнення інших валют	58 813	2,24%	(67)	0,00%
8	Послаблення інших валют	(58 813)	-2,24%	67	0,00%

Вик.: Савчук Н.В.  
(044) 231 73 18

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	48 182	1,83%	2 385	0,07%
2	Послаблення долара США на 5 %	(48 182)	-1,83%	(2 385)	-0,07%
3	Зміцнення євро на 5 %	7 918	0,30%	(116)	0,00%
4	Послаблення євро на 5 %	(7 918)	-0,30%	116	0,00%
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	569	0,02%	28	0,00%
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(569)	-0,02%	(28)	0,00%
7	Зміцнення інших валют	57 172	2,18%	(59)	0,00%
8	Послаблення інших валют	(57 172)	-2,18%	59	0,00%

Вик.: Савчук Н.В.  
(044) 231 73 18

## Відсотковий ризик

Таблиця 29.4. 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	4 333	3 616	2 871	9 929	20 749
2	Усього фінансових зобов'язань	5 133	5 389	3 204	2 948	16 674
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(800)	(1 773)	(333)	6 981	4 075
	Звітний рік					
4	Усього фінансових активів	4 247	3 092	2 346	8 197	17 883
5	Усього фінансових зобов'язань	4 014	2 625	1 460	6 582	14 681
6	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року</b>	<b>233</b>	<b>467</b>	<b>886</b>	<b>1 615</b>	<b>3 202</b>

Моделювання здійснюється на 12 місячному інтервалі. У якості початкового звіту для моделювання використовуються GAP-звіти у мовалютах (гривневий та валютний) з помісячною розбивкою на дванадцять інтервалів. В 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 п.п.)

Паралельний зсув відсоткових ставок на	Відхилення чистого процентного доходу на:	
	У процентному відношенні	У тис. грн..
" +1% "	-2,32%	(36 980)
" -1% "	2,32%	36 980

Вик.: Савчук Н.В.  
(044) 231 73 18

Таблиця 29.5. 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	3	4	5	6
АКТИВИ									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,0%	0,0%	0,0%	1,2%	0,7%	0,0%	0,9%	1,2%
2	Кошти в інших банках	15,8%	2,1%	0,4%	0,0%	26,2%	4,7%	2,1%	0,0%
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20,5%	12,5%	9,9%	12,6%	16,2%	12,3%	11,2%	5,9%
4	<b>Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж</b>	<b>16,6%</b>	-	-	-	<b>15,9%</b>	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
5	Кошти банків	12,0%	3,2%	1,6%	0,0%	20,8%	8,0%	4,6%	1,1%
6	Кошти клієнтів:								
6.1	Поточні рахунки	6,8%	3,0%	0,7%	0,0%	4,7%	3,3%	0,7%	0,0%
6.2	Строкові кошти	17,8%	13,4%	11,3%	-	16,7%	12,0%	11,0%	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	20,0%	-	-	-	13,8%	-	-	-
8	Інші залучені кошти	-	8,1%	0,0%	-	-	6,2%	7,7%	-
9	Субординований борг	8,9%	-	-	-	-	-	-	-

Вик.: Черних Г.В.

(062) 332 47 21

### Інший 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 за цінними паперами у торговому портфелі, значення розривів строку активів та зобов'язань.

Протягом 2009 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПУМБ” не мало цінних паперів у торговому портфелі Банку, тобто не визначало рівень цінового ризику.

### Географічний ризик

**Таблиця 29.6. 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
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 239 862	947 804	18 418	2 206 084
2	Кошти в інших банках	1 891 236	105 920	2 686	1 999 842
3	Кредити та заборгованість клієнтів	10 950 934	-	-	10 950 934
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	138 900	-	-	138 900
5	Інвестиційна нерухомість	37 371	-	-	37 371
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	53 514	-	-	53 514
7	Основні засоби та нематеріальні активи	984 042	-	-	984 042
8	Інші фінансові активи	845 835	39 958	6	885 799
9	Усього фінансових активів	16 141 694	1 093 682	21 110	17 256 486
10	Нефінансові активи	59 903	35 659	-	95 562
11	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	2 505	-	-	2 505
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>	<b>16 204 102</b>	<b>1 129 341</b>	<b>21 110</b>	<b>17 354 553</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
13	Кошти банків	3 327 182	321 925	7 604	3 656 711
14	Кошти клієнтів	5 643 752	12 585	108 687	5 765 024

## Річний звіт за 2009 рік

### Фінансова звітність та аудиторський звіт за 2009 рік

15	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 118	-	-	2 118
16	Інші залучені кошти	-	4 144 388		4 144 388
17	Відстрочені податкові зобов'язання	130 657	-	-	130 657
18	Резерви за зобов'язаннями	12 996	31	519	13 546
19	Інші фінансові зобов'язання	812 842			812 842
20	Усього фінансових зобов'язань	9 929 547	4 478 928	116 810	14 525 286
21	Нефінансові зобов'язання	25 785	-	-	25 785
22	Субординований борг	221 682	-	-	221 682
<b>23</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>10 177 014</b>	<b>4 478 928</b>	<b>116 810</b>	<b>14 772 753</b>
<b>24</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>6 027 088</b>	<b>(3 349 587)</b>	<b>(95 700)</b>	<b>2 581 800</b>
25	Зобов'язання кредитного характеру	630 632	-	-	630 632

Вик.: Брва О.Ю.  
(062) 332 49 43



**Таблиця 29.7. 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
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	640 823	697 819	41 340	1 379 982
2	Кошти в інших банках	2 451 267	88 673	-	2 539 940
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 516 696	52	3 219	14 521 967
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	424 582	-	-	424 582
5	Інвестиційна нерухомість	38 335	-	-	38 335
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	54 649	-	-	54 649
7	Основні засоби та нематеріальні активи	1 112 066	-	-	1 112 066
8	Інші фінансові активи	30 732	-	9	30 741
9	Усього фінансових активів	19 269 150	786 544	44 568	20 102 262
10	Нефінансові активи	32 464	7 268	-	39 732
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>19 301 614</b>	<b>793 812</b>	<b>44 568</b>	<b>20 141 994</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
12	Кошти банків	3 545 618	3 408 923	43 675	6 998 216
13	Кошти клієнтів	6 124 860	404 413	97 887	6 627 160
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	291 731	-	-	291 731
15	Інші залучені кошти	-	2 494 163	-	2 494 163
16	Відстрочені податкові зобов'язання	148 884	-	-	148 884
17	Резерви за зобов'язаннями	43 617	83	151	43 851
18	Інші фінансові зобов'язання	42 299	-	-	42 299
19	Усього фінансових зобов'язань	10 197 009	6 307 582	141 713	16 646 304
20	Нефінансові зобов'язання	25 654	-	-	25 654
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>10 222 663</b>	<b>6 307 582</b>	<b>141 713</b>	<b>16 671 958</b>
<b>22</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>9 078 951</b>	<b>(5 513 770)</b>	<b>(97 145)</b>	<b>3 470 036</b>
23	Зобов'язання кредитного характеру	1 118 572	-	-	1 118 572

Вик.: Брава О.Ю.

(062) 332 49 43

## Ризик ліквідності

---

У 2009 році ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ПУМБ” продовжував використовувати систему управління ризиком ліквідності, яка має три рівні: стратегічне, тактичне і оперативне (казначейське) управління ліквідністю.

Перший рівень (стратегічний) пов'язаний з 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 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „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 за звичай 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 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПУМБ”;
- Звіт – прогноз грошових потоків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПУМБ”;
- Сценарне стрес-тестування ліквідної позиції ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПУМБ”.

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

**Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік**

(тис. грн.)

Ря- док	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	1 225 279	143 866	70 357	2 217 209	-	3 656 711
2	Кошти клієнтів:	2 833 591	1 137 052	1 655 985	132 972	5 424	5 765 024
2.1	Фізичні особи	1 798 582	943 567	1 011 549	30 954	4	3 784 656
2.2	Юридичні особи	1 035 009	193 485	644 436	102 018	5 420	1 980 368
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	2 118	-	-	2 118
4	Інші залучені кошти	1 788 647	-	147 463	11 732	2 196 546	4 144 388
5	Субординований борг	1 682	-	-	-	220 000	221 682
6	Інші фінансові зобов'язання	812 396	-	446	-	-	812 842
7	Фінансові гарантії	142 510	21 836	120 223	117 400	115 606	517 575
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	95 989	-	117 068	-	-	213 057
<b>9</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>6 900 454</b>	<b>1 302 754</b>	<b>2 113 660</b>	<b>2 479 313</b>	<b>2 537 576</b>	<b>15 333 397</b>

Вик.: Черних Г.В.

(062) 332 47 21

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік

(тис. грн.)

Ря- док	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	-	-	291 731,00	-	-	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	-	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
<b>8</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>5 637 342</b>	<b>2 367 246</b>	<b>6 984 754</b>	<b>2 733 066</b>	<b>274 012</b>	<b>17 996 420</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

## ПРИМІТКА 30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

### Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Регулятивний капітал банку	2 794 288	3 452 097
1.	Основний капітал	2 155 327	2 908 247
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2 522 842	2 522 842
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	503 167	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	405 038	362 814
1.3	Зменшення основного капіталу (сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу, капітальних вкладень в нематеріальні активи та розрахунковий збиток поточного року)	(870 682)	(75 538)
1.3.1	Сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу	(19 205)	(16 502)
1.3.2	Капітальні вкладення в нематеріальні активи	(3 687)	(2 160)
1.3.3	Збиток поточного року (розрахунковий)	(847 790)	(56 876)
2.	Додатковий капітал	638 961	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	29 620	48 342
2.2	Результат переоцінки основних засобів	401 442	461 154
2.3	Прибуток поточного року (розрахунковий)	-	-
2.4	Прибуток минулих років	(12 101)	34 354
2.5	Субординований борг	220 000	-

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	КАПІТАЛ 1-ГО РІВНЯ	2 180 358	3 008 882
1.1	Статутний капітал	2 522 842	2 522 842
1.2	Емісійні різниці	98 129	98 129
1.3	Резерви переоцінки цінних паперів	(3 651)	(5 001)
1.4	Резервні фонди банку	405 039	362 814
1.5	Прибуток минулих років	(12 101)	34 354
1.6	Прибуток (збиток) поточного року	(829 900)	(4 256)
2	КАПІТАЛ 2-ГО РІВНЯ	651 062	509 496
2.1	Результат переоцінки основних засобів	401 442	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	29 620	48 342
2.3	Субординований борг	220 000	-
<b>3</b>	<b>КАПІТАЛ 1-ГО ТА 2-ГО РІВНЯ</b>	<b>2 831 420</b>	<b>3 517 630</b>

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

**ПРИМІТКА 31. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ****а) зобов'язання з капітальних вкладень:**

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк мав контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на загальну суму 14 364 тис. грн.

**б) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):**

**Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	3 983	867
2	Від 1 до 5 років	28 410	17 970
3	Понад 5 років	142 648	153 879
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>175 041</b>	<b>172 716</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

**в) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:****Таблиця 31.2. 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		630 635	1 118 572
2	Експортні акредитиви		4 927	1 500 835
3	Імпортні акредитиви		207 787	799 522
4	Гарантії видані		481 094	751 281
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(13 546)	(43 851)
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>1 310 897</b>	<b>4 126 359</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31



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

**Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу**

(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		1 130 351	1 129 332	3 052 543	2 974 118
2	Інвестиційна нерухомість	8	16 094	13 960	-	-
3	Основні засоби	10	674 056	584 659	-	-
4	Майнові права за кредитними договорами	6	1 796 631	1 359 633	-	-
<b>3</b>	<b>Усього</b>		<b>3 617 132</b>	<b>3 087 584</b>	<b>3 052 543</b>	<b>2 974 118</b>

Вик.: Скудар Ю.О.  
(062) 332 47 31

## ПРИМІТКА 32. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності, Банк використовує наступні методи та такі суттєві припущення:

- Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими, приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Таке припущення також застосовується до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів з нефіксованою процентною ставкою.
- Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, оцінюються шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.
- Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дискontованих грошових потоків із застосуванням чинних ринкових процентних ставок та боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення.
- Справедлива вартість випущених боргових зобов'язань, зареєстрованих на біржі, визначається на основі біржових ринкових цін.
- Оціночна справедлива вартість цінних паперів, за якими не існує ринкових цін, визначається за допомогою методу дискontованого грошового потоку на основі чинних процентних ставок, а саме: співвідношення короткострокових та довгострокових процентних ставок, що відповідають строку, який залишається до погашення цінних паперів.

З урахуванням зазначених вище припущень у звіті Баланс за справедливою вартістю відображені наступні фінансові активи та зобов'язання:

- Готівкові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти в інших банках;
- Цінні папери в портфелі банку на продаж;
- Боргові цінні папери, емітовані банком.

У таблиці 32.1. порівнюються балансова вартість і справедлива вартість тих фінансові активи та зобов'язань, що відображаються у звіті Баланс не за справедливою вартістю:

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

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	10 950 934	9 569 200	14 521 967	13 146 795
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
1	Кошти банків	-	-	6 998 216	5 625 237
2	Кошти клієнтів	5 765 024	5 266 794	6 627 160	6 381 804
3	Інші залучені кошти	4 144 388	3 577 125	-	-
4	Субординований борг	221 682	192 207	-	-

Вик.: Куглер С.В.  
(062) 332 47 29

**ПРИМІТКА 33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ****Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кошти в інших банках	-	-	470 046	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	10 376	311 947	7 775
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(727)	(2 989)	(102)
4	Інші активи	-	-	6 259	-
5	Кошти банків	-	-	12 559	-
6	Кошти клієнтів	-	27 677	595 807	17 895

Вик.: Черних Г.В.

(062) 332 47 21

**Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	-	1 229	65 718	1 067
2	Процентні витрати	-	(2 855)	(49 909)	(3 100)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(700)	(782)	78
4	Комісійні доходи	-	12	9 894	29
5	Комісійні витрати	-	-	(1 314)	-
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	90	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(23 637)	-	(16 914)

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії отримані	-	7 985	45 044	-
2	Інші забалансові зобов'язання	-	-	12 405	-

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

**Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 671	910 694	2 170
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	2 037	951 887	5 191
3	Інше	-	1 090	1 834	739

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	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	Інші активи	-	-	2 511	-
4	Кошти банків	-	-	11 021	-
5	Кошти клієнтів	94	26 283	452 784	23 114
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(90)	-

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21



**Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	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)

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	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	-

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

**Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем материнської компанії	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

Вик.: Черних Г.В.  
(062) 332 47 21

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	22 665	-	8 800	-

Вик.: Клімова Н.М.

(062) 332 47 30

### **ПРИМІТКА 34. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ) ТА ВИСНОВОК ПРОВЕДЕННОГО АУДИТУ**

---

Аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ПУМБ” за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ „Ернст енд Янг Аудиторські послуги” (далі аудитор). За результатами проведеного аудиту аудитором складено безумовно позитивний висновок, підписаний аудитором Студинською Ю.С. (сертифікат № 0131)

Керівник \_\_\_\_\_ Геннадій Васильович Молодчінний

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Олена Михайлівна Мошкалова

В даному документі прошито,  
скріплено відбитком печатки та  
підписом 67 аркушів



