

**Публічне акціонерне товариство  
“Комерційний банк “СОЮЗ”**



**Річний фінансовий звіт  
за 2009 рік**

**м. Київ**

## 1. Інформація про банк

Банк створений відповідно до установчого договору про створення Банку від 12.09.2006р. та на підставі рішення Установчих зборів засновників Банку (Протокол від 25 грудня 2006 року) та є правонаступником всіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Союз», яке зареєстровано Національним банком України 26 листопада 2007 року за реєстраційним номером 318 від 26.11.2007р.

Банк є публічним акціонерним товариством.

### **Найменування Банку:**

повне офіційне найменування:

українською мовою – **Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «СОЮЗ»**

російською мовою – **Публичное акционерное общество «Коммерческий банк «СОЮЗ»;**

англійською мовою – **«COMMERCIAL BANK «UNION» PUBLIC COMPANY.**

скорочене офіційне найменування:

українською мовою – **АТ «КБ «СОЮЗ»;**

російською мовою – **АО «КБ «СОЮЗ»;**

англійською мовою – **«СВ «UNION» РС.**

**Місцезнаходження банку** - Україна, 01010, м.Київ, вул.Суворова, 4.

**Звітна дата за звітний період:** звіт складено за 2009 рік згідно з балансом та іншими формами звітності, що відображають фінансовий стан банку на кінець дня 31 грудня 2009 року.

**Функціональна валюта звітності:** національна грошова одиниця – гривня.

**Одиниця виміру:** тисяча гривень.

**Організаційно-правова форма банку:** Публічне акціонерне товариство.

**Органи управління банку:**

- Загальні збори акціонерів банку;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку.

У віданні інших органів та компаній банк не перебуває.

АТ «КБ «СОЮЗ» як банківська установа працює з 11 лютого 2009 року. Станом на 31.12.2009 р. в систему банку входить Головний офіс. Організаційна структура банку складається з управлінь, що створені у відповідності за бізнес- напрямками та яким підпорядковуються відділи відповідно (Опис організаційної структури АТ «КБ «СОЮЗ» відтворено в розділі «Корпоративне управління» та примітці 1.1).

**Статутний фонд** на момент створення товариства відповідно до установчих документів, затверджених протоколом Зборів учасників від 12.09.2006р. №1 та

зареєстрований Печерською районною державною адміністрацією у м. Києві за №10701020000030863 від 21.11.2007р. Складав 73 000 000,00 гривень.

№ з/п	Дані про учасника (засновника, акціонера)		Дані про частку у статутному капіталі та її фактичне внесення		
	Код за ЄДРПОУ/ ідентифікаційний номер	Найменування суб'єкта господарювання /	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1.	33418038	ТОВ «Кепітал Енерго Систем»	59860000	Грошові кошти	82,00%
2.	32582790	ТОВ «Концерн Євроторг»	6570000	Грошові кошти	9,00%
3	33728814	ТОВ «АЛЬКЕС»	6570000	Грошові кошти	9,00%

Статутний фонд відповідно до змін в установчих документах (зміна засновника) затверджених протоколом Зборів акціонерів від 08.06.2009р. №4 та зареєстрований Шевченківською районною державною адміністрацією у м. Києві за №10741070004032140 від 22.07.2009р. складав 156 000 000,00 гривень.

№ з/п	Дані про учасника (засновника, акціонера)		Дані про частку у статутному капіталі та її фактичне внесення		
	Код за ЄДРПОУ/ ідентифікаційний номер	Найменування суб'єкта господарювання / ПБ фіз. особи	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1.	33418038	ТОВ «Кепітал Енерго Систем»	149430000	Грошові кошти	95,79%
2.	32582790	ТОВ «Концерн Євроторг»	6570000	Грошові кошти	4,21%

В грудні 2009 року відбулася зміна акціонерів банку (Протокол Зборів акціонерів № 1 від 25 грудня 2009р)

№ з/п	Дані про учасника (засновника, акціонера)		Дані про частку у статутному капіталі та її фактичне внесення		
	Код за ЄДРПОУ/ ідентифікаційний номер	Найменування суб'єкта господарювання / ПІБ фіз. особи	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
1	20365040	ТОВ «Технокомерц»	15'444'000,00	Грн.	9,90%
2	30986539	АТЗТ «Євросібінвест»	15'444'000,00	Грн.	9,90%
3	33671839	ЗАТ «Ясна поляна»	14'820'000,00	Грн.	9,50%
4	35886746	ТОВ «Укрбізнесстандарт»	14'820'000,00	Грн.	9,50%
5	33638482	ВАТ «Гранітна індустрія України»	14'040'000,00	Грн.	9,00%
6	35637061	ВАТ «Експо Нафта Продукт»	14'040'000,00	Грн.	9,00%
7	33079560	ТОВ «Інвестиційно-промисловий продукт»	13'260'000,00	Грн.	8,50%
8	36442702	ТОВ «Крамп»	13'260'000,00	Грн.	8,50%
9	34414542	ТОВ «Виробничо-торгова компанія «Стимул»	9'984'000,00	Грн.	6,40%
10	2735000192	Дядечко Сергій Володимирович	15'444'000,00	Грн.	9,90%
11	2801400236	Савицький Юрій Степанович	15'444'000,00	Грн.	9,90%
<b>Усього:</b>			<b>156'000'000,00</b>	<b>Грн.</b>	<b>100</b>

Станом на 01.01.2010р. статутний капітал банку збільшився на 113,7% і становив 156 000 тис. грн. проти 73 000 тис. грн.

**Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк**

**Банк на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 26.11.2008 №249 та дозволу від 06.08.2009 №249-2 виконує наступні банківські операції :**

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- лізинг;

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

***Банком отримано Додаток до письмового дозволу Національного банку № 249-2 від 22 жовтня 2009 року згідно якого він має право здійснювати такі операції:***

- 1) операції з валютними цінностями:
  - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
  - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - в) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - г) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - а) з інструментами грошового ринку;
  - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

В банку розроблено та затверджено внутрішні положення, що регламентують здійснення операцій відповідно до отриманої ліцензії.

### **Стратегічна мета банку**

Стратегічною метою діяльності банку є задоволення потреб економіки України (в особі суб'єктів господарювання) в частині акумуляції тимчасово вільних грошових коштів і надання їх у тимчасове користування у вигляді кредитів, здійснення посередництва у взаєморозрахунках між суб'єктами господарювання та виконання інших операцій з грошима та капіталом, а також шляхом розширення та впровадження нових видів банківських послуг, що надаються клієнтам - юридичним та фізичним особам, підвищення якості вже існуючих видів послуг, зростання надійності та ліквідності банку, забезпечення його фінансової сталості та достатнього розміру економічних показників діяльності банку. Крім того, банк проводить цілеспрямовану роботу по пошуку та залученню нових перспективних клієнтів.

Головним питанням діяльності банку вважається забезпечення прийнятого рівня прибутковості та забезпечення достатнього рівня рентабельності, необхідних для забезпечення його нормального функціонування, а також дотримання

належного рівня платоспроможності, достатності капіталу, ліквідності, величини валютної позиції, та інших економічних нормативів, встановлених НБУ.

Стратегічною метою банку в умовах кризи є забезпечення фінансової стабільності та надійності, підтримання власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, мінімізація ризиків, які виникають в діяльності банку.

### Спеціалізація банку

АТ «КБ «СОЮЗ» є універсальною кредитно-фінансовою установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування українських та іноземних юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Основний акцент менеджменту направлений на проведення комісійних операцій, упровадження послуг, які приносять стабільний прибуток і не пов'язані з підвищенням ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання безпеки і ліквідності вкладень. Банк активно працював на міжбанківському ринку, обсяг розміщених коштів перевищував обсяг залучених коштів, залежності від міжбанківського ринку банк не мав.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом звітного періоду Банком удосконалювались діючі та впроваджувались нові банківські продукти для фізичних і юридичних осіб, що забезпечують клієнтам Банку зручність та мобільність в управлінні власними коштами. Пріоритетними у роботі з клієнтами є зважена тарифна політика, постійна кореляція її з ринковою динамікою, прагнення гнучко зреагувати на запити та потреби будь-якого клієнта.

### Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій

В звітному році діяльність банку формувалася виходячи з реальних економічних умов і була направлена на досягнення позитивних результатів з дотримання необхідного рівня платоспроможності та ліквідності банку, дотримання економічних нормативів.

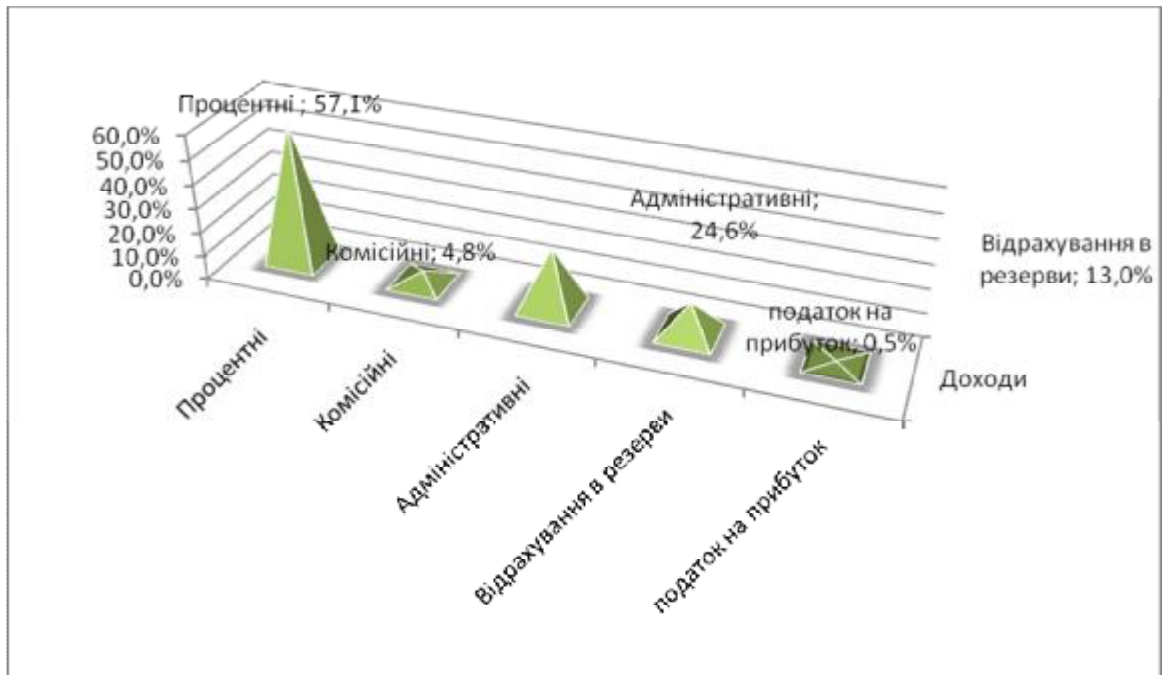
Загальна сума **доходів** банку за звітній 2009 рік дорівнювала 80 815, 93 тис. грн., основну частку в яких склали:

1. процентні доходи 73 210,82 тис. грн. або 90,6%
2. комісійні доходи 5 645,56 тис. грн. або 7,0%
3. доходи від торгівельних операцій 1 945,92 тис. грн. або 2,4%
4. інший дохід 13,63 тис. грн.



**Витрати** банку за 2009 рік склали 80 010 ,43 тис. грн., в т.ч.:

1. процентні витрати 45 682,75 тис. грн. або 57,1%
2. комісійні витрати 3 837,91 тис. грн. або 4,8 %
3. адміністративні та інші операційні витрати 19 665, 23 тис. грн. або 24,6%
4. відрахування в резерви 10 370, 97 тис. грн. або 13,0%
5. податок на прибуток 453, 57 тис. грн. або 0,5%.



Прибуток за результатами діяльності банку в 2009 році склав 805,5 тис. грн.

Протягом звітного року банк обслуговував та здійснював операції з підприємствами та організаціями різних форм власності, а також з фізичними особами.

Станом на 01.01.2010р активи банку склали 1 726 036, 65 тис. грн.

З березня 2009 року банк почав кредитувати юридичних та фізичних осіб, а також збільшувати обсяги міжбанківського кредитування.

Станом на 01.01.2010р. заборгованість за кредитами, наданими клієнтам (юридичні та фізичні особи з врахуванням резервів) становить 760 952 ,49 тис. грн.

з них: юр. осіб – 760 832, 49 тис. грн., фіз. осіб – 120,0 тис. грн. Питома вага кредитів в активах банку на кінець року складала 44,1%.

Обсяг наданих міжбанківських кредитів, розміщених депозитів та залишків на НОСТРО-рахунках (з врахуванням резервів) за звітний рік збільшився на 300,9% і становив на 01.01.2010р 282 873,33 тис. грн.

Загальна сума процентних доходів від кредитних операцій за звітний рік склала 73 211, 37 тис. грн.

Зобов'язання банку на 01.01.2010 склали 1 568 798, 79 тис. грн.

У складі коштів клієнтів, кошти на поточних рахунках станом на 01.01.2010 року склали 865 010,58 тис. грн. ( або 55,1% всіх зобов'язань ), з них ;

- кошти юридичних осіб 864 583, 9 тис. грн. (99,9%)

- кошти фізичних осіб 426, 68 тис. грн. (0,1).

Строкові кошти клієнтів на кінець звітного року становили 71 553,54 тис. грн. , що складають 4,5% всіх зобов'язань банку. Найбільша частка в строкових коштах 37 816, 32 тис. грн., або 52,7% - кошти юридичних осіб.

Сума залучених міжбанківських кредитів та депозитів, а також залишків на ЛОРО-рахунках, на 01.01.2010 р. склала 521 141, 20 тис. грн. або 33,2% структури зобов'язань.

В структурі залучених коштів від банківських установ 52,0% становлять залишки на ЛОРО-рахунках , 48,0% міжбанківські кредити та депозити.

### **Опис кожного сегмента контрагентів (банки, небанківські установи, Кабінет Міністрів України тощо).**

АТ «КБ «СОЮЗ» розпочав свою діяльність з клієнтами 11 лютого 2009 року. Станом на 31 грудня 2009 року у банку обслуговувалось 645 клієнтів.

Серед загальної кількості клієнтів станом на 31 грудня 2009 року обслуговується:

- Банківських установ - 17
  - банків-резидентів -16
  - банків-нерезидентів - 1
  
- Юридичних осіб – 325
  - юридичних осіб-резидентів - 300
  - юридичних осіб-нерезидентів - 25
  
- Фізичних осіб - 294
  - фізичних осіб-резидентів - 278
  - фізичних осіб-нерезидентів - 16
  
- Суб'єктів підприємницької діяльності – 9.

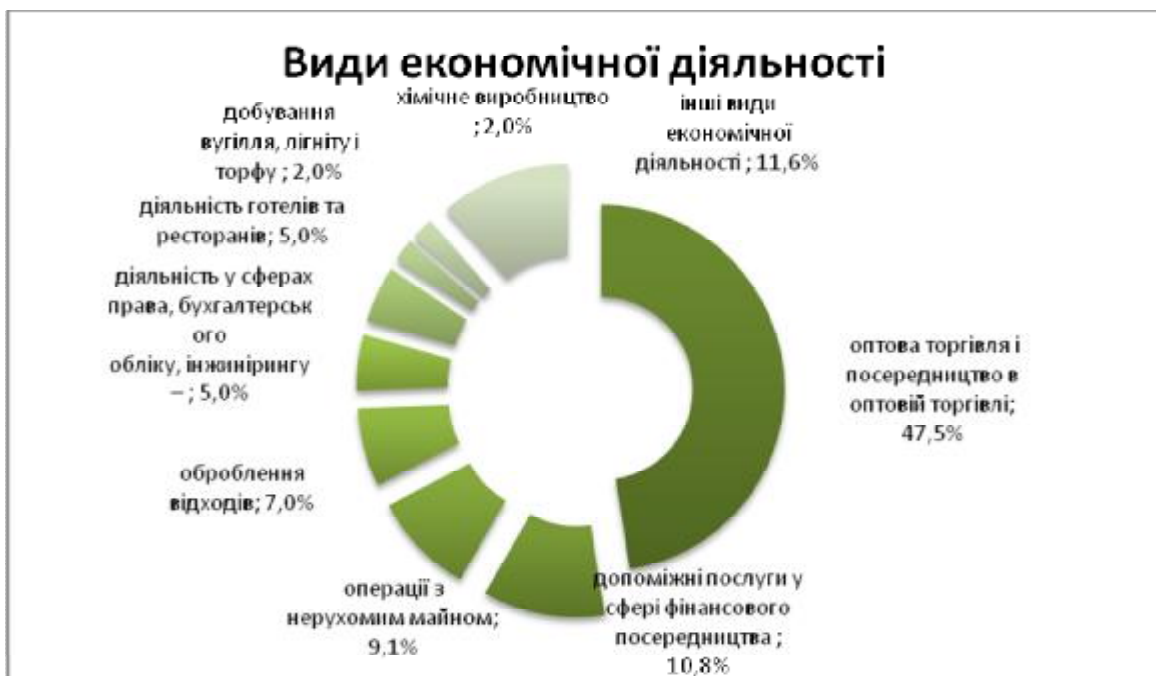
Клієнти-юридичні особи представляють майже всі галузі економіки: промисловість, сільське господарство, транспорт і зв'язок, будівництво,



торгівлю і громадське харчування, матеріально-технічне забезпечення і збут та інші галузі.

В загальному обсязі клієнтів банку щодо операцій з кредитування найбільшу питому вагу займають клієнти з наступними видами економічної діяльності, а саме:

- оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі – 47,5%
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва – 10,8%
- операції з нерухомим майном -9,1%
- оброблення відходів -7%
- діяльність готелів та ресторанів – 5%
- діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу – 5%
- добування вугілля, лігніту і торфу – 2%
- хімічне виробництво – 2%
- інші види економічної діяльності – 11,6%.



Діяльність Банку за звітний період умовно можна поділити на два основні сегменти:

- інші послуги ,
- послуги корпоративним клієнтам,

Станом на 31 грудня 2009 року було укладено 26 угод на відкриття та ведення кореспондентських рахунків з банками - кореспондентами.

Банк був постійним учасником міжбанківського валютного ринку та грошового ринку.

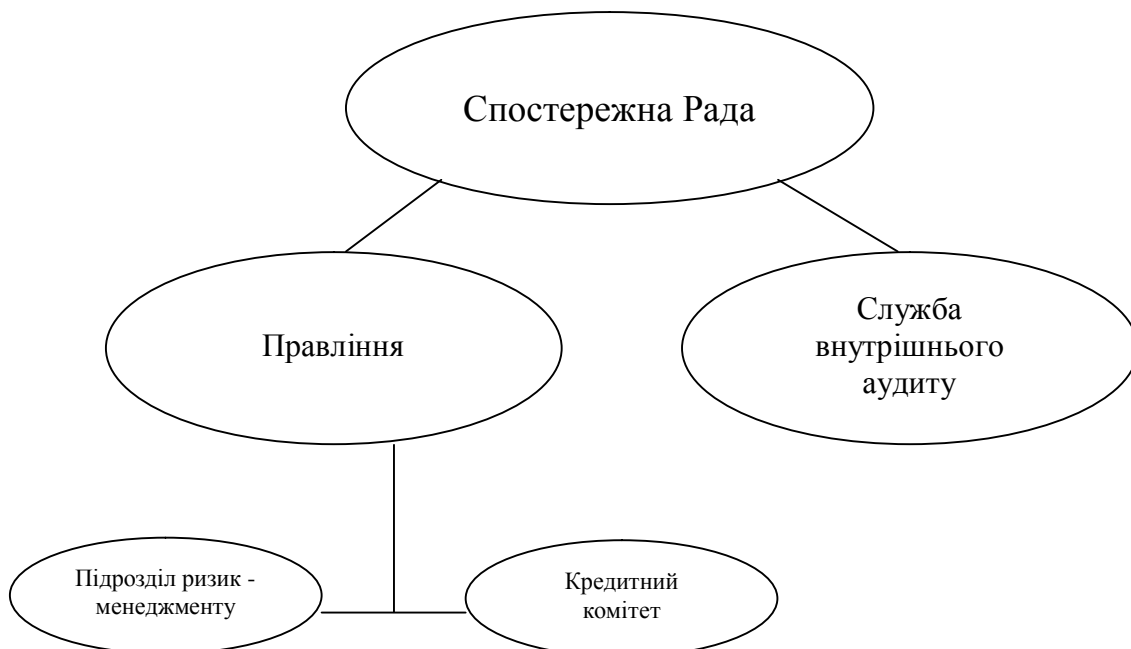
**Процедур злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку протягом звітного року не здійснювалось.**

## Управління ризиками

Система управління ризиками АТ «КБ «СОЮЗ» спрямована на оптимізацію внутрішніх процесів, забезпечення високої якості активів Банку, захист та ефективне використання капіталу, та орієнтована на мінімізацію наступних основних ризиків, що виникають в процесі роботи Банку: валютний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний та операційний ризики.

В процесі управління ризиками проводиться ідентифікація ризиків, оцінюється їх величина, здійснюється їх моніторинг та контролюються свої ризикові позиції, а також враховуються взаємозв'язки між різними видами ризиків. Перш за все, ефективність системи управління ризиками досягається за рахунок методів, процедур, регламентів що супроводжують всі бізнес-процеси Банку.

### СТРУКТУРА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ



У системі управління ризиками приймають участь:

- 1) Спостережна Рада - постановка стратегічних завдань, визначення допустимого рівня ризику, балансу доходності та ризику;
- 2) Правління - організація процесу управління ризиками в Банку, прийняття управлінських рішень;
- 3) Кредитний комітет - аналіз ризиків, прийняття рішень та контроль;
- 4) Структурний підрозділ ризик-менеджменту - виявлення, оцінка, моніторинг та контроль кредитних та пов'язаних з ним ризиків на всіх рівнях діяльності Банку,

організація управління операційним ризиком, ризиком ліквідності, валютним, кредитним, ринковим та процентним ризиком, розробка та впровадження відповідних методологій та технологій.

5) Служба внутрішнього аудиту – перевірка діяльності управління та окремих питань, що пов'язані з системою управління ризиками.

## РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ В 2009 РОЦІ

В ході процесу управління ризиками впродовж 2009 року найбільш актуальними та важливими за пріоритетністю для Банку були наступні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний. Підрозділом ризик-менеджменту проводилась розробка відповідних методологічних документів та положень для ефективного управління ризиками, що притаманні банківській діяльності у АТ «КБ «СОЮЗ».

### *Кредитний ризик*

В частині управління кредитними ризиками було розроблено та впроваджено нормативну методологічну базу щодо оцінки платоспроможності та визначення категорії кредитного ризику продуктів, що надаються корпоративним клієнтам та систему підтримки прийняття рішень щодо доцільності надання кредитів позичальникам. Для більш ефективного управління даними ризиками було створено Кредитний комітет та Комітет управління активами і пасивами. З метою обмеження кредитного ризику були затверджені ліміти індивідуального кредитного ризику та ліміти портфельного кредитного ризику.

### *Ризик ліквідності*

Для контролю за ризиком ліквідності встановлюються і контролюються ліміти і нормативи ризику ліквідності, проводиться аналіз тимчасових понаднормових розривів по строкам, що склалися при проведенні активно-пасивних операцій банку. Узгоджуються та готуються до затвердження методика управління ризиком ліквідності.

### *Валютний ризик*

Визначається величина і природа відкритої валютної позиції, можливі збитки у разі несприятливої зміни курсу, встановлюються відповідні ліміти і нормативи валютного ризику. Проводиться розробка методики управління валютним ризиком.

### *Процентний ризик*

Процентний ризик визначається на основі аналізу звітів по вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та

депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих бізнесів та банківських продуктів. Узгоджуються методика управління процентним ризиком.

### Операційний ризик

Для забезпечення мінімізації операційних ризиків в 2009 році було затверджено організаційну структуру та розподіл функціональних повноважень між структурними підрозділами. Також були розроблені та діють облікова політика Банку та форми організації ведення обліку та контролю усіх банківських операцій, виходячи з потреб управління, обсягу банківських операцій і кількості працюючих. Впроваджено систему та форми внутрішньої звітності та контролю.

**Банк є учасником державного Фонду гарантування** вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників фонду №202 від 29 грудня 2008 року).

### Платоспроможність банку

Платоспроможність (адекватність регулятивного капіталу) Банку - показник, що відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Чим вище значення даного показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники банку. Норматив платоспроможності (адекватності регулятивного капіталу) встановлюється для запобігання надмірному переключенню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на вкладників банку. Саме тому Банк, при плануванні та фактичному здійсненні активних операцій, що є ризиковими та впливають на рівень платоспроможності, багато уваги приділяє саме цьому показнику. Протягом 2009 року рівень платоспроможності Банку зберігався на достатньому рівні, фактичне значення нормативу платоспроможності (нормативу адекватності регулятивного капіталу) на кінець року становить 15,19 %, при вимогах Національного банку України не менше ніж 10%.

Показники платоспроможності та ліквідності за 2009 рік банком не порушувались, хоча спостерігалась тенденція до їх зниження:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення			
		01.04.09	01.07.09	01.10.09	01.01.10
норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)	не <10%	25,88%	47,20%	16,92%	15,19 %
норматив адекватності основного капіталу	не <4%	22,91%	40,55%	14,87 %	9,03 %
норматив миттєвої ліквідності	не <20%	30,17%	35,93%	48,68 %	77,30 %
норматив поточної ліквідності	не <40%	48,49%	53,38%	121,78 %	88,68 %
норматив короткострокової ліквідності	не <20%	22,57%	33,28%	42,67%	64,42%

## Припинення окремих видів банківських операцій

Рішень про припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не приймалось.

## Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31.12.2009р. активи, що надані банком під заставу зобов'язань, обліковуються у сумі 719743 тис. грн. ( майнові права за кредитними договорами).

Судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами які обліковуються у банку.

## Корпоративне управління

АТ «КБ «СОЮЗ» не має материнської компанії, філій та безбалансових відділень.

Органами Банку є: органи управління Банку, орган контролю Банку та інші органи Банку.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління. За рішенням Загальних зборів акціонерів можуть утворюватись інші органи Банку.

Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів Банку**, у яких мають право брати участь усі акціонери Банку, незалежно від кількості акцій Банку зареєстрованих випусків, власниками яких вони є на день проведення Зборів. За рішенням загальних зборів акціонерів утворюються та відкликаються виконавчий та інші органи банку. Повноваження загальних зборів акціонерів, у тому числі й ті, що належать до виключної їх компетенції, визначені Статутом Банку.

Порядок скликання Загальних зборів акціонерів Банку, а також усі питання формування порядку денного, реєстрації учасників, проведення зборів та оформлення рішень регулюються чинним законодавством України та в порядку, визначеному Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, яке затверджується зборами.

**Спостережна Рада Банку** підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же Положенням про Спостережну Раду Банку визначається

порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів.

Сфера відповідальності Спостережної Ради охоплює такі основні напрямки:

- діяльність Банку та процедурні питання, у т.ч. контроль за реалізацією стратегії розвитку та затвердження внутрішніх положень Банку;
- стосовно Загальних зборів акціонерів та реєстратора, у т.ч. винесення питань на розгляд зборів та підготовка відповідних пропозицій;
- діяльність Правління банку, у т.ч. призначення та звільнення Голови та членів Правління, оцінка роботи Правління Банку;
- стосовно аудиту та внутрішнього контролю, у т.ч. здійснює керівництво Службою внутрішнього аудиту Банку, встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Спостережна Рада Банку складається з Голови Спостережної Ради Банку та двох членів Спостережної Ради Банку.

Кожен член Спостережної Ради Банку призначається/обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку або їх представників (для юридичної особи) строком на 5 років. Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку. Член Спостережної Ради Банку може знаходитися з Банком у трудових відносинах. Члени Спостережної Ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю). Члени Спостережної Ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.

Ведення протоколів засідань Спостережної Ради Банку та діловодства Спостережної Ради Банку здійснюється Корпоративним секретарем Банку, який призначається Спостережною Радою Банку.

Склад Спостережної Ради станом на 31.12.09:

1. Голова Спостережної Ради - Савицький Юрій Степанович.
2. Член Спостережної Ради - Дядечко Тамара Іванівна
3. Член Спостережної Ради - Ревякіна Ірина Григорівна

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

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень.

Члени Правління Банку призначаються Спостережною Радою Банку строком на п'ять років за відповідним поданням Голови Правління Банку. Роботою Правління Банку керує Голова Правління Банку.

Голова Правління Банку може мати одного першого заступника, а також одного або кількох заступників. Розподіл обов'язків між заступниками, обсяг їх

повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління Банку. Голова Правління Банку та перший заступник Голови Правління Банку згідно статуту Банку мають право без довіреності представляти Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах й організаціях.

Склад Правління станом на 31.12.2009р.:

- |   |                                  |
|---|----------------------------------|
| 1. Голова Правління   | - Валовий Віталій Петрович.      |
| 2. Заступник Голови Правління   | - Степаненко Ігор Євгенович.     |
| 3. Головний бухгалтер   | - Каширіна Валентина Миколаївна. |
| 4. Член Правління   | - Дядечко Сергій Володимирович.  |
| 5. Член Правління -<br>начальник Управління з<br>питань фінансового моніторингу | - Головач Оксана Костянтинівна . |

За рішенням Правління Банку створені такі постійно діючі комітети, яким делеговані окремі повноваження Правління: Кредитний комітет Банку , Комітет з управління активами та пасивами Банку та Тарифний комітет.

Функціями **кредитного комітету** є щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління Банку.

**Комітет з питань управління активами та пасивами** Банку щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

**Тарифний комітет** щомісяця аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Рішення тарифного комітету фіксуються в протоколі засідань, які веде секретар комітету. Протокол засідання підписується Головою, всіма членами та секретарем тарифного комітету і є обов'язковим для виконання всіма підрозділами і працівниками Банку.

#### **Ревізійна комісія**

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори обирають Ревізійну комісію.

Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність. Ревізійна комісія обирається на три роки.

Кількісний склад Ревізійної комісії складає 3 (три) особи, які повинні мати вищу економічну освіту та достатній професійний рівень для виконання своїх обов'язків. Голова Ревізійної комісії обирається Членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним Членом Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборами.

Склад Ревізійної комісії станом на 31.12.2009р:

1. Голова Ревізійної комісії — Дейнеко Любов Іванівна;
2. Член Ревізійної комісії — Колесник Олександр В'ячеславович;
3. Член Ревізійної комісії - Мальована Галина Іванівна.

**Служба внутрішнього аудиту** Банку яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку, підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про відповідний структурний підрозділ Банку, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку не несе відповідальності й не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту Банку несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції й визначених законодавством України та Статутом Банку.

Начальником Служби внутрішнього аудиту призначений Дзюбенко Олег Андрійович.

Система корпоративного управління у Банку функціонує згідно вимог чинного законодавства України з дотриманням принципів корпоративного управління та рекомендацій щодо його вдосконалення.

Розподіл прав і обов'язків між різними органами банку, правила та процедури прийняття рішень щодо справ банку, а також розподіл прав і обов'язків між банком та іншими зацікавленими сторонами визначається Статутом банку та внутрішніми документами Банку, а саме положеннями, правилами та порядками щодо здійснення окремих операцій.

### Частка керівництва в акціях

№п/п	Прізвище, імя, по-батькові фізичної особи	Ідентифікацій-ний (код) номер	Посада	Кількість акцій,(часток) у статутному капіталі	Відсоток у статутному капіталі
1	Дядечко Сергій Володимирович	2735000192	Заступник Голови Правління	61776000	9,9
2	Савицький Юрій Степанович	2801400236	Голова Спостережної Ради	61776000	9,9



### **Істотна участь у банку**

Станом на 31.12.2009 року істотна участь в загальному обсязі статутного фонду відсутня.

### **Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка у статутному капіталі**

Іноземних інвесторів у Банку станом на 31.12.2009 року немає.

## Додаток 3

## Баланс

за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	за 2009 рік 4	За 2008 рік 5
	<i>АКТИВИ</i>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	884257	-
2	Торгові цінні папери	5	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	50722	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	777302	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	5025	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	12	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	32	-	-
11	Відстрочений податковий актив	32	7	-
12			-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	3584	-
14	Інші фінансові активи	15	3	-
15	Інші активи	16	5137	-
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>1726037</b>	<b>-</b>
	-			
18	К-ошти банків	18	521141	-
19	Ко-шти клієнтів	19	936564	-
20	Борг-ові цінні папери, емітовані банком	20	102692	-
21	Інші -залучені кошти	21	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	32	220	-
23	-Відстрочені податкові зобов'язання	32	113	-
24	Р-езерви за зобов'язаннями	22	4	-
25	Інші фінансові зобов'язання	23	8065	-
26	Інші зобов'язання	24	-	-
27	Субординований борг	25	-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1568799</b>	<b>-</b>
30	Статутний капітал	26	156000	-
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		806	-
32	Резервні та інші фонди банку	27	432	-
33	Усього власного капіталу		157238	-
<b>34</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>1726037</b>	<b>-</b>

В рядку 14 «Інші фінансові активи» звіту «Баланс» відображено нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів в сумі 3 тис. грн.

До складу рядка 15 «Інші активи» звіту «Баланс» ввійшли наступні активи:

- передплата за надані послуги в сумі 366 тис. грн. ,
- вартість запасів матеріальних цінностей в підзвітних осіб в сумі 46 тис. грн.,

- витрати майбутніх періодів в сумі 4 725 тис. грн.

Рядок 25 «Інші фінансові зобов'язання» звіту «Баланс» складається з :

- кредитових сум до з'ясування – 7 985 тис. грн.
- заборгованості за операціями з клієнтами – 78 тис. грн.

**Голова Правління**

**В.П.Валовий**

**Головний бухгалтер**

**В.М.Каширіна**

## Додаток 5

### Звіт про фінансові результати

за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		27 528	-
1.1	Процентні доходи	28	73 211	-
1.2	Процентні витрати	28	( 45 683)	-
2	Комісійні доходи	29	5646	-
3	Комісійні витрати	29	(3 838)	-
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування	40	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2120	-
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(174)	-
12	Резерв під заборгованість за кредитами	4,7,8	(10 367)	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6)	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22	(4)	-
17	Інші операційні доходи	30	19	-
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(19 665)	-
20	Дохід/(витрати) від участі в капіталі	11	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1259	-
22	Витрати на податок на прибуток	32	(453)	-
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		806	-
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		806	-
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	-	-
27	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	-	-

В рядку 17 «Інші операційні доходи» «Звіту про фінансові результати» відображено отримані Банком доходи:

- від продажу бланків векселів в сумі 11 тис. грн.
- від надання довідок в сумі 8 тис. грн.

В 2007 році АТ «КБ «СОЮЗ» було розміщено кошти в сумі 72 500 000,00 гривень згідно договору №79.1/109-ДЛ-07 від 23.11.2007р під 4% річних. Після отримання Ліцензії на право здійснення банківських операцій в грудні 2008 року був нарахований резерв під стандартну заборгованість в сумі 713 тисяч гривень та віднесений на витрати банку за 2008 рік. В лютому 2009 року кошти були повернуті на коррахунок АТ «КБ «СОЮЗ» та розформований резерв 713 тисяч гривень. В таблиці 7 рядок 4 резерв складає 21 тисяча гривень та в таблиці 8 рядок 8 резерв складає 11 059 тисяч гривень, всього 11080 тисяч гривень за мінусом розформованого резерву в лютому 2009 року сума 10367 тисяч гривень показана в рядку 12 «Звіту про фінансові результати».

**Голова Правління**

**В.П.Валовий**

**Головний бухгалтер**

**В.М.Каширіна**

## Додаток 7

**Звіт про рух грошових коштів**  
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)  
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		57 278	-
2	Процентні витрати, що сплачені		(37 220)	-
3	Комісійні доходи, що отримані		5 646	-
4	Комісійні витрати, що сплачені		(3 838)	-
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		-	-
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		1 946	-
8	Інші отримані операційні доходи		19	-
9	Виплати на утримання персоналу		(1 791)	-
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(17 642)	-
11	Сплачений податок на прибуток		(132)	-
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		4 266	-
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(52 458)	-
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(772 011)	-
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(3)	-
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(5 137)	-
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		521 141	-

20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		935 843	-
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		94 950	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		8 065	-
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		730 390	-
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(9 741)	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	4 730	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
29	Придбання основних засобів	14	(3 344)	-
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	(472)	-
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(8 827)	-
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	-

43	Отримання субординованого боргу	25	-	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія простих акцій	26	156 000	-
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	-
49	Продаж власних акцій	26	-	-
50	Дивіденди виплачені	26	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		156 000	-
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		881 829	-
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		-	-
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	881 829	-

**Голова Правління****В.П.Валовий****Головний бухгалтер****В.М.Каширіна**



## Додаток 8

**Звіт про власний капітал**  
за станом на 31 грудня 2009 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

1	Найменування статті	При- міт- ки					Частка мень- шості	Усього власного
			статут- ний капітал	резервні та інші фонди банку (при- мітка 27)	нерозподі- лений при- буток	усього		
			4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 01 січня попереднього року		-	-	-	-	-	-
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		-	-	-	-	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
6	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-	-	-	-	-
7	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
8	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
9	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до фондів		-	-	-	-	-	-
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	-
13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	-	-	-	-
14	Емісія акцій	26	-	-	-	-	-	-
15	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
15.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-

	Найменування статті	При						
15.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
15.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
16	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
17	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-	-	-
18	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 01 січня звітного року)</i>		-	-	-	-	-	-
19	<i>Скоригований залишок на початок звітного року</i>		-	-	-	-	-	-
19.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
19.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
20	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	20	-	20	-	20
20.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	20	-	20	-	20
20.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
21	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
21.1	Результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
21.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
22	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-	-	-	-	-
23	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
24	Прибуток за рік		-	-	806	806	-	806
25	Відстрочені податки	32	-	(5)	-	(5)	-	(5)
26	Розподіл прибутку до фондів		-	417	-	417	-	417
27	Усього доходів (збитків), що визнані за рік		-	432	806	1238	-	1238
			-	-	-	-	-	-
28	Емісія акцій	26	156000	-	-	156000	-	156000
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
29.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
29.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
29.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
30	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	-	-	-	-
32	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року</i>		156000	432	806	157238	-	157238

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом не має.

Сальдо нарахованих та не отриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040,5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складає 16 352 тисяч гривень. Сума нарахованих та не сплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 8 463 тисяч гривень.

Дані про власний капітал за 2009 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 35 колонкою 4, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 21 колонкою 6;

Дані про прибуток зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 31; «Звіті про фінансові результати» за рядком 25, таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 3, таблиці 36.2 за рядком 15;

Дані про статутний капітал за 2009 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 30 колонкою 4; примітці 26 за рядком 13;

**Голова Правління**

**В.П.Валовий**

**Головний бухгалтер**

**В.М.Каширіна**

## Примітка 1. Облікова політика

### Примітка 1.1. Основна діяльність

Банк під час виконання своїх функцій керується :

- Цивільним кодексом України;
  - Господарським кодексом України;
  - Цивільним процесуальним Кодексом України;
  - Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року № 2121 - ІІІ із змінами і доповненнями;
  - Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV із змінами і доповненнями;
  - Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» від 28.11.2002р. №249 із змінами і доповненнями;
  - Указом Президента України «Про заходи щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», від 10.12.01р. №1199/2001 із змінами і доповненнями;
  - Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкцією про застосування Плану рахунків банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004р. № 280, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними та національними стандартами бухгалтерського обліку, стратегією застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, рішеннями Правління Банку з питань кредитно-ресурсної, структурної та фінансової політики, внутрішніми документами, що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами з урахуванням змін та доповнень.
  - іншими нормативно-правовими та законодавчими актами України.
- Перелік та підпорядкованість структурних підрозділів розраховані на відносно незначну чисельність персоналу банку (60-70 осіб). Планується збереження організаційної структури у зазначеному стані до кінця 2011 р.

Служба внутрішнього аудиту безпосередньо підпорядкована Спостережній раді банку, що забезпечує його повну незалежність від виконавчого органу банку та, відповідно, неупередженість. Функції підрозділу викладені вище.

Перша гілка підрозділів підпорядковується безпосередньо Голові Правління:

Юридичний відділ забезпечує юридичне супроводження комерційних та господарських операцій банку. Цей підрозділ також забезпечує організацію та координацію виконання всіх корпоративних процедур, пов'язаних з функціонуванням банку. Забезпечує координацію та контроль питань ліцензування банківських операцій.

Управління фінансового моніторингу здійснює організацію та контроль за виконанням працівниками банку функцій відповідно до діючого законодавства з фінансового моніторингу, процедур ідентифікації клієнтів, звітування державним органам. Начальник Управління фінансового моніторингу є відповідальним працівником з питань фінансового моніторингу та членом Правління.

Помічники Голови Правління забезпечують діяльність секретаріату та загальне діловодство банку.

Відділ по роботі з персоналом здійснює кадрове забезпечення банку та відповідає за кадрове діловодство.

Господарський відділ здійснює матеріально-технічне забезпечення діяльності банку.

Управління інформаційних технологій забезпечує апаратно-технічне функціонування банку, забезпечує не банківськими програмними розробками та каналами зв'язку, здійснює моніторинг функціонування серверного та активного мережевого обладнання, управління ліцензіями та конфігураціями, ІТ бюджетування та закупівлі, здійснює підтримку банківських операційних систем, адміністрування пошти НБУ та корпоративної пошти, зберігання архівів поштових повідомлень, взаємодіє з операторами зв'язку з питань супроводу каналів зв'язку.

Відділ безпеки забезпечує технічну та фізичну охорону банківських приміщень, здійснює попередню перевірку ділової репутації позичальників на етапі прийняття рішень щодо видачі кредитів, забезпечує інформаційну безпеку банку - запобігання крадіжкам та шахрайству у сфері ІТ технологій, забезпечення безперервності функціонування інформаційних систем банку, виготовлення, облік та зберігання телеграфних тест-ключів та захист електронних банківських документів з використанням криптографічної системи захисту.

Управління аналізу банківської діяльності та ризиків відповідає за організацію процесу стратегічного та поточного планування, контроль виконання бюджетів та управлінську звітність, за підготовку та впровадження крупних комерційних проектів. Управління забезпечує оцінку портфельних ризиків (корпоративний, роздрібний бізнес, банки, фінансові інститути) та аналіз тенденцій ринку, контроль та рекомендації щодо кредитних лімітів: на одного позичальника, за портфелями, продуктами; забезпечує оцінку ризиків корпоративних та приватних клієнтів та кредитних продуктів, аналіз тенденцій, контроль та рекомендації Правлінню/Кредитному комітету щодо лімітів повноважень з прийняття рішень колегіальними органами (кредитні комісії) та посадовими особами установ Банку

Наступна гілка підрозділів підпорядкована Заступнику Голови Правління, який є членом Правління:

- Кредитне управління (є бізнес-блоком) здійснює організацію роботи банку з кредитних та депозитних операцій, надання консультаційних послуг корпоративним клієнтам, приватним особам, приватним підприємцям, середнім та малим підприємствам, приймає участь у переговорних процесах з корпоративними клієнтами, здійснює контроль бізнесу банку на ринку корпоративних клієнтів, контроль бізнесу банку на відповідних сегментах ринку, також відповідає за організацію каналів продажу у торгівельних мережах, та розвиток інших альтернативних каналів продажу, здійснює роботу з заставою, взаємодіє з страховими компаніями, бюро кредитних історій з обміну інформацією.

Управління ділінгових операцій відповідає за ефективний розподіл та використання фінансових ресурсів, забезпечення ліквідності та формування і контроль процентної політики Банку, здійснює депозитно-кредитні операції на міжбанківському ринку України.

Управління по роботі з цінними паперами здійснює операції на ринку цінних паперів від імені банку та за дорученням клієнтів, здійснює професійну

діяльність на ринку цінних паперів згідно отриманих ліцензій (підрозділ буде сформований пізніше, у процесі отримання письмового дозволу).

Відділ платіжних карток організує роботу з укладання договорів з платіжними організаціями, здійснює емісію платіжних карток, відкриття карткових рахунків та їх обслуговування.

Наступна гілка підрозділів підпорядкована Головному бухгалтеру банку, який є членом Правління:

- Відділ статистичної звітності забезпечує підготовку офіційної фінансової звітності, статистичної звітності, призначеної для Національного банку України та Державного комітету статистики. Управління відповідальне за підготовку Облікової політики банку та методології бухгалтерського обліку, контроль відповідності бухгалтерського обліку банку діючому законодавству.

- Відділ внутрішньобанківського та податкового обліку здійснює бухгалтерський облік господарських операцій та податковий облік операцій банку. Своєчасну підготовку, перевірку і надання статистичної, фінансової та податкової звітності. Формування та збереження документів дня Банку.

- Операційне управління здійснює розрахунково-касове обслуговування корпоративних та приватних клієнтів, обслуговування депозитних рахунків клієнтів, забезпечує проведення розрахунків за документарними операціями, здійснює обслуговування внутрішніх та міжнародних безготівкових операцій банку, супроводження операцій з міжнародними пластиковими картками.

- Відділ обліку банківських операцій здійснює облік кредитних операцій, розрахунок резервів під кредитні операції, облік застав, контроль облікових процедур, контроль за обігом коштів на поточних рахунках позичальників. Забезпечує контроль при здійсненні розрахунків за експортними та імпорними операціями, забезпечує розрахунки та документарне супроводження операцій купівлі-продажу валюти на міжбанківському валютному ринку України, облік резервів під міжбанківські операції та цінні папери.

- Управління касових операцій забезпечує організацію касової роботи та готівково-грошового обігу згідно з чинними нормативно - правовим актам України, нормативно – правовим актам НБУ та нормативними документами Банку.

Питання щодо характеру операцій та основної діяльності банку викладені у Загальній інформації про діяльність Банку у розділі «Характеристика банківської діяльності».

## Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені керівництвом Банку внутрішні Положення, Порядки та Інструкції.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

*Актив* – це ресурси Банку, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому, право контролю якого закріплений за Банком і дає дохід банківській установі або може бути обмінений на інший об'єкт, який у свою чергу буде давати дохід Банку.

Активи Банку включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- міжбанківські операції;
- кредитні операції;
- операції з цінними паперами;
- дебіторська заборгованість;
- основні засоби та нематеріальні активи;
- інші фінансові активи;
- інші активи.

*Зобов'язання* – це заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Зобов'язання Банку включають:

- міжбанківські операції;
- депозитні операції;
- операції з цінними паперами;
- кредиторська заборгованість;
- кошти клієнтів.

Порядок відображення бухгалтерського обліку активів і зобов'язань та процедура їх переоцінки здійснюється в Банку відповідно до нормативних актів Національного банку України та затверджених внутрішніх Положень, Порядків, Інструкцій.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно з достатньою мірою обережністю, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

Активи та зобов'язання в бухгалтерському обліку відображаються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у

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

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Активи та зобов'язання не підлягають взаємозаліку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються у суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. До них належать короткострокові міжбанківські розміщення такі, як кредити та депозити “овернайт”. Суми, до яких є будь-які обмеження на їх використання, виключаються з складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку *за собівартістю* (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

*На дату балансу* кредити, вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку *за справедливою вартістю*, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

*На дату балансу* всі цінні папери в портфелі банку на продаж відображаються *за справедливою вартістю*.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, *на дату балансу* відображаються *за собівартістю* з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу як активу їх подальший облік здійснюється *за первісною вартістю (собівартістю)* з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Інші фінансові активи включають дебіторську заборгованість за торговими операціями, заборгованість за фінансовим лізингом, розрахунки з конверсійними операціями, переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються позабалансовими рахунками, похідні фінансові інструменти, що призначені для хеджування, грошові кошти з обмеженим правом користування та оцінюються *за вартістю придбання* вказаних активів.

Інші активи – дебіторська з придбання активів, передплата за послуги, дорогоцінні метали, майно, що перейшло у власність як реалізація права



заставодержателя – визнаються та оцінюються за вартістю придбання чи виникнення.

Всі зобов'язання Банку обліковуються за сумою коштів, які необхідно сплатити для їх виконання в поточний час.

### **Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність**

У 2009 році консолідована звітність банком не складалась у зв'язку із відсутністю філій та безбалансових відділень.

### **Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів**

Під час первісного визнання фінансові активи поділяються на категорії:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку ( цінні папери в торговому портфелі);
- інвестиції, утримувані до погашення;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

Виходячи з вищезазначеної класифікації Банк оцінює фінансові активи наступним чином:

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

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

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу як активу їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (всі інші необоротні активи).

### **Примітка 1.5. Торгові цінні папери**

У 2009 році у торговому портфелі цінних паперів не обліковувалось.

### **Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Під час первісного визнання кредиту банк використовує метод посилання на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента:

- за строком погашення;
- за структурою грошових потоків;
- за валютою;
- за кредитним ризиком;

за забезпеченням;  
за ставкою процента.

Первісне визнання кредиту здійснюється з урахуванням вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.

Під час первісного визнання знецінених фінансових активів, умови яких були суттєво змінені, банк використовує методику, як і у випадку первісного визнання фінансового активу.

Визнання знецінення фінансового інструменту проводиться на підставі Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 року.

Взяті на себе зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій станом на 01.01.2010 року складають 2 081 тис. гривень. Взяті на себе зобов'язання кредитного характеру в частині акредитивів станом на 01.01.2010 відсутні.

Станом на 01.01.2010 року заборгованість за кредитами юридичних осіб клієнтів АТ «КБ «СОЮЗ» становить 788 238,4 тис. гривень. На основі аналізу отриманих даних про фінансовий стан позичальника і оцінки стану обслуговування заборгованості за кредитом у банку здійснюється класифікація кредитного портфеля за ступенем ризику і визначається категорія ризику кредитної операції. Клас фінансового стану позичальника оцінюється на підставі кількісної оцінки таких факторів, як фінансово-економічні показники (рентабельність, оборотність, ліквідність, фінансова стійкість), достатність обороту за рахунками у Банку та інших банках, зобов'язання перед Банком та іншими банками і контрагентами, кредитна історія, об'єктивні додаткові фактори оцінки. При розгляді якості кредитного продукту і прийнятті рішення про визначається категорії ризику кредитної операції беруться до уваги також суб'єктивні додаткові фактори оцінки. Крім формалізованого розрахунку балів за фінансово-економічними показниками, кредитний інспектор здійснює неформалізовану оцінку динаміки цих показників і на цій основі робить висновки щодо оцінки фінансово-економічного стану та тенденції розвитку позичальника. З цією метою додатково аналізується податкова звітність позичальника, де міститься більш широке коло, можливо, більш достовірних відомостей про його діяльність. Станом на 01.01.2010 року в кредитному портфелі юридичних осіб Банку операції, що класифікуються як «стандартні» складають 73 499,6 тис.гривень, «під контролем» 629 779,9 тис. гривень та «субстандартні» 84 958,9 тис. гривень. Заборгованість за кредитами класифікована як «сумнівна» та «безнадійна» відсутня.

Протягом 2009 року Банк надавав перевагу кредитуванню юридичних осіб. Заборгованість за кредитами, що надані фізичним особам станом на 01.01.2010 року складає 123 тис. гривень. З метою класифікації кредитних операцій із фізичними особами Банк аналізує їх за наступними критеріями: оцінка фінансового стану позичальника; стан обслуговування позичальником кредитної заборгованості за основним боргом, процентами та іншими платежами; рівень забезпечення кредитної операції. В свою чергу, при здійсненні оцінки фінансового стану позичальника беруться до уваги наступні показники: соціальна стабільність клієнта; загальний матеріальний стан клієнта; професійна діяльність клієнта; його

ділова репутація; кредитна історія та наявність забезпечення. Станом на 01.01.2010 року заборгованість за кредитами, що надані фізичним особам класифікуються як “стандартна”. Нестандартна заборгованість за кредитами фізичним особам відсутня.

Всі кредити на користь юридичних та фізичних осіб надані на принципах забезпеченості. Таким чином, Банк має права на предмети застави для захисту своїх інтересів, недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність Позичальника. За кожним кредитом визначена справедлива вартість забезпечення.

Нерухомим майном забезпечена заборгованість на суму 25 548 ,2 тис. гривень, цінними паперами забезпечено 1 990 480 ,4 тис. гривень, грошовими депозитами 15 970 ,0 тис. гривень, іншим майном 3 366 109,0 тис. гривень. Станом на 01.01.2010 року в Банку відсутня заборгованість за простроченими кредитами юридичних та фізичних осіб. Фактично сформований резерв під знецінення за кредитами становить 11 059 тис. гривень.

### **Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Облік цінних паперів у портфелі Банку на продаж здійснюється відповідно до вимог Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.02.2007 р. № 31, Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368, Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 р. № 358 та Положення про порядок здійснення інвестицій, визначення справедливої вартості та формування резерву під операції з цінними паперами АТ «КБ «СОЮЗ», затвердженого рішенням Правління АТ «КБ «СОЮЗ» від 23 листопада 2009 р. (Протокол № 10).

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції , придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж

На визначену дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Управлінням по роботі з цінними паперами Банку за їх ринковою вартістю щомісячно ( на кінець останнього робочого дня поточного місяця).

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж, переглядаються Управлінням по роботі з цінними паперами Банку на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну визначену дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («збиткова подія»), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

### **Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Протягом звітнього року облік цінних паперів в портфелі до погашення банком не здійснювався.

### **Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість**

Протягом 2009 року об'єкти інвестиційної нерухомості Банком не обліковувалися.

### **Примітка 1.10. Основні засоби**

Об'єкти основних засобів (придбані або створені) Банк визнає активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби Банк визнає за первісною вартістю.

Для обліку об'єкта основних засобів Банк використовує наступний метод – за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – застосовується для всіх основних засобів.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім незавершених капітальних інвестицій). Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання для кожної групи основних засобів.

Норми амортизації для основних засобів протягом звітнього року встановлювалися за нормами, які прописані в Обліковій політиці на 2009 рік.

У звітньому році метод амортизації та норми амортизації Банком переглядалися та залишилися без змін.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється в залежності від виду та призначення основних засобів та коливається в діапазоні від 4 до 20 років.

Протягом 2009 року основні засоби не переоцінювалися.

Переоцінка здійснюється у випадках, коли балансова (залишкова) вартість основних засобів суттєво відрізняється від справедливої. Суттєвим Банк визнає відхилення залишкової вартості основних засобів від його справедливої вартості більше ніж на 20%. Переоцінені основні засоби у подальшому визнаються в обліку за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не мав: основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; основних засобів; основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

### Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Облік операцій з нематеріальними активами в 2009 році Банк здійснював у відповідності з вимогами «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 20.12.2005р. № 480 зі змінами.

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Нематеріальні активи Банк обліковує за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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

Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує прямолінійний метод.

Норми амортизації для нематеріальних активів встановлюються Банком, виходячи з терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється індивідуально для кожного нематеріального активу виходячи з наступних критеріїв:

- досвід роботи Банку з подібними активами;
- сучасних тенденцій в розвитку програмних продуктів;
- експлуатаційними характеристиками тощо.

У звітному році метод амортизації нематеріальних активів, норми амортизації та терміни їх корисного використання Банком переглядалися та залишилися без змін..

Переоцінку нематеріальних активів протягом 2009 року Банк не здійснював.

### Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи Банк обліковує за позабалансовим рахунком 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)» за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Оприбуткування на позабалансовий рахунок об'єкту оперативного лізингу Банк здійснює на підставі актів приймання-передачі.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року сума прийнятих в оперативний лізинг основних засобів склала 16 833 тис. грн.

Протягом 2009 року банк не надавав в оперативний лізинг (оренду) активи .

### Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

В 2009р. Банк не надавав і не отримувал активи у фінансовий лізинг (оренду).

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

Станом на кінець дня 31.12.2009 року активів, класифікованих як призначені для продажу або активів «групи вибуття» Банк не має.

### **Примітка 1.15. Припинена діяльність**

В звітному році АТ «КБ «СОЮЗ» не приймав рішення про припинення діяльності.

### **Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти**

В 2009 році Банк не використовував похідних фінансових інструментів.

### **Примітка 1.17. Податок на прибуток**

За звітний 2009 рік Банком отриманий прибуток 806 тис. грн. На звітну дату в Банку обліковуються відстрочені податкові активи в сумі 7 тис. грн., відстрочені податкові зобов'язання в сумі 108 тис. грн., що визнані в фінансових результатах та 5 тис. грн., що визнані у власному капіталі. Сума нарахованого податку на прибуток у податковому обліку 352 тис. грн. Ставка податку на прибуток на протязі 2009 року не змінювалася та складала 25% від об'єкту оподаткування згідно Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 28.12.94 р. № 334/94- ВР.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку складається з :

а) витрат, які не включено до складу валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнано в бухгалтерському обліку, а саме :

- витрати на формування страхових резервів під стандартну заборгованість,
- амортизаційні відрахування в бухгалтерському обліку,
- витрати з податку на прибуток за балансовим рахунком 7900,
- інші витрати, що понесені банком за рахунок прибутку;

б) витрат, які включено до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнано в бухгалтерському обліку, а саме:

- витрати, які понесені банком при перерахуванні попередньої оплати за отримання послуг,
- в) доходів, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не належать до облікового прибутку:
  - доходи майбутніх періодів в бухгалтерському обліку, що відображаються в податковому обліку за правилом «першої події»;

г) доходів, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:

- доходи від операцій з цінними паперами,

Суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу, у банку відсутні.

Банк не здійснював фінансові інвестиції в дочірні та асоційовані компанії і відповідно відсутня сума тимчасових різниць, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані.

Сума витрат з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, відсутня, так як в звітному періоді не здійснювалася діяльність, що була припинена.

### **Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів**

Протягом звітного періоду рішення про викуп власних акцій на баланс банком не приймалось.

### **Примітка 1.19. Доходи та витрати**

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Облік доходів та витрат АТ «КБ «СОЮЗ» проводить у відповідності до вимог «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. № 255 зі змінами. Основними принципами, на яких базується облік доходів та витрат, є принцип нарахування та принцип відповідності в межах принципу обачності.

Банк може обліковувати доходи як методом нарахувань, так і касовим методом, згідно з яким облік доходів здійснюється у момент їх надходження, а не в момент виникнення - принцип обережності.

У відповідності до принципу нарахування статті доходів і витрат враховуватися та оцінювалися в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати, що відносилися до звітного періоду, відображалися у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Згідно з принципом відповідності витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнавалися в бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

При цьому доходи і витрати відображалися в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не

включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 «Доходи майбутніх періодів» (3500 «Витрати майбутніх періодів»).

Облікова політика Банку щодо комісійних доходів та витрат базується на загальних принципах.

Якщо комісійні витрати можна пов'язати з отриманням конкретного доходу, такі витрати відображаються на рахунках комісійних витрат та одночасно з цим визнаються (нараховуються) пов'язані з ними комісійні доходи; якщо строк сплати комісій відповідно до умов договору припадає на місяць, в якому послуги отримані, вказані комісії нараховуються та відображаються на рахунках комісійних витрат.

Комісії за одноразові послуги або комісії за послуги, що надаються протягом визначеного періоду, вважаються завершеними тільки після закінчення цього періоду за умови досягнення результату, передбаченого угодою, враховуються за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеною угодою результату.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, надання (отримання) консультацій тощо) визнавалися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти були отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавалися (були отримані).

Комісії за послуги, які надаються безперервно, наприклад, орендні платежі, розрахунково-касове обслуговування (крім сплати процентів, нарахованих за залишками коштів на рахунках) обліковувалися протягом усього строку дії угоди.

Процентні та комісійні доходи за кредитними операціями відображалися в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих доходів (за винятком процентних доходів за міжбанківськими кредитами, за якими дата надання і дата погашення відносяться до одного звітного періоду).

Аналіз заборгованості за нарахованими доходами здійснюється за такими критеріями:

- оцінка фінансового стану боржника;
- стан обслуговування боржником заборгованості за основним боргом і відсотками за ним та спроможність боржника надалі обслуговувати цей борг.

Заборгованість за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами в Банку відсутня .

### **Примітка 1.20. Іноземна валюта**

Активи та зобов'язання в іноземній валюті в звіті «Баланс» відображаються за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют, встановлених Національним Банком України на звітну дату.

Банк визначає окремо функціональну валюту і валюту представлення згідно з МСБО 21 (змінений) «Вплив змін валютних курсів».



Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів». Усі доходи та витрати, відносяться до звіту про фінансові результати, в якому відображається також і результат переоцінки активів та пасивів.

Операції з іноземною валютою за балансовими рахунками (у разі їх первісного визнання) відображаються за такими курсами:

а) за офіційним курсом на дату валютування відображається іноземна валюта в подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);

б) за ринковим курсом гривні відображаються в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривню;

в) за крос-курсом, визначеним згідно з офіційним курсом гривні до відповідних іноземних валют, що встановлений НБУ на день проведення операції, під час здійснення операцій з конвертації готівкової іноземної валюти;

г) за офіційним курсом гривні відображаються на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті. У разі здійснення коригуючих проводок шляхом сторнування за рахунками доходів і витрат сума у гривні за проводкою сторно має дорівнювати сумі у гривні за помилковою проводкою;

г) за офіційним курсом на дату сплати авансу (попередньої оплати) гривня відображається в разі придбання за іноземну валюту немонетарних активів (запасів, основних засобів, нематеріальних активів, тощо) та отримання робіт і послуг;

д) за офіційним курсом на дату одержання авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті гривня відображається в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як результат від

операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій.

Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку, відображаються як окремий компонент капіталу.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки валютних рахунків».

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Щодо ризику збитків у наслідок зміни курсів іноземної валюти, керівництвом Банку проводиться ретельний аналітичний аналіз кожної операції, яка зв'язана з купівлею та продажем іноземної валюти.

Основний валютний ризик для Банку пов'язаний з наданими кредитами і залученими від населення депозитами в іноземній валюті. Протягом року банк дотримувався принципів виваженості та обережності при провадженні політики управління валютним ризиком. В балансі банку активи і пасиви збалансовані по термінам і датам розрахунків.

Політика банку щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют, здійснюється шляхом оперативного аналізу структури та динаміки валютної позиції і операцій, які впливають на розмір відкритих валютних позицій, прогнозування змін валютних курсів з визначенням

оптимального розміру відкритих валютних позицій по окремих видах валют, аналізу чутливості (еластичності) очікуваного доходу від переоцінки активів та пасивів відповідно до змін валютного курсу.

Банком використовуються наступні методи мінімізації валютного ризику:

обмеження відкритої валютної позиції, шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка від капіталу Банку та відповідних нормативів Національного банку України;

постійний моніторинг зміни курсів валют та, в разі необхідності, трансформація активів та пасивів в інші валюти з метою уникнення відповідних збитків.

постійний моніторинг та аналіз валютних ресурсів Банку та відповідних активних операцій банку для забезпечення дотримання оптимальних співвідношень активів та пасивів відповідно до ринкового попиту та пропозиції валют.

### **Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань**

Взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу в звітному році не проводився.

### **Примітка 1.22. Звітність за сегментами**

Сегмент діяльності - це відокремлений компонент підприємства, якому притаманні ризики та прибутковість, що є відмінними від інших сегментів діяльності.

У 2009 році банком було виділено два сегменти- «послуги корпоративним клієнтам» та «інші операції», проте основним сегментом своєї банківської діяльності банк вважає «послуги корпоративним клієнтам».

При визначенні сегментів діяльності банком враховувались такі фактори:

- характер продукції та послуг;
- характер виробничого процесу;
- види ринків, на яких реалізуються товари чи послуги;
- основні класи клієнтів;
- види каналів розповсюдження;

Послуги корпоративним клієнтам – це бізнес-сегмент, що включає обслуговування поточних рахунків великих юридичних осіб та підприємств малого та середнього бізнесу, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. До корпоративних клієнтів відносяться учасники господарських відносин (господарські організації, філії, представництва, інші відокремлені підрозділи господарських організацій (структурні одиниці), утворені ними для здійснення господарської діяльності. Дохід за даним

сегментом складає 93,8% від загального доходу, активи складають 45,7% від загальних активів та прибуток більше ніж 10% всіх сегментів прибутку.

Інші операції - це бізнес-сегмент, що включає обслуговування рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою, для фізичних осіб та комерційних банків. Дохід за даним сегментом складає 6,2% від загального доходу, активи складають 16,4% від загальних активів.

За основним виділеним сегментом банк розкриває наступну інформацію:

- окреме розкриття доходу від реалізації зовнішнім клієнтами та іншими сегментами;
- прибуток або збиток за сегментом;
- загальна балансова вартість активів;
- усього зобов'язань за сегментом;
- капітальні витрати за період;
- знос та амортизація за період.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають оподаткування.

Дохід за сегментом – це дохід, що безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена на сегмент, від реалізації зовнішнім клієнтам, або від операцій іншими сегментами одного банку.

Витрати за сегментом – це витрати від операційної діяльності сегмента, що безпосередньо відносяться до сегмента, та відповідна доля витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені на сегмент, включаючи витрати, що пов'язані з реалізацією зовнішнім клієнтам, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами одного банку.

Активи сегмента - це ті операційні активи, які використовуються сегментом у його операційній діяльності, та які або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені на сегмент на розумній основі.

Зобов'язання сегмента – це ті операційні зобов'язання, що виникають з операційної діяльності, і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені на сегмент на розумній основі.

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

Змін в обліковій політиці, які б привели до суттєвих виправлень в балансі та впливали на фінансовий результат роботи банку, в звітному році не було.

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

За станом на 1 січня 2010 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 182 банки, у тому числі: 176 банків (96,7% від загальної кількості банків, що мають ліцензію) – акціонерні товариства (з них: 76 банків (41,8%) – відкриті акціонерні товариства, 1 банк (0,5%) – закрите акціонерне товариство, 99 банків (54,4%) – публічні), 6 банків (3,3%) – товариства з обмеженою відповідальністю. У стані ліквідації перебуває 14 банків, з них 12 банків ліквідуються за рішеннями НБУ, 2 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

За станом на 01.01.2010 власний капітал банків склав 126,2 млрд. грн. або 14,2% пасивів банків. Власний капітал банків має таку структуру. Сплачений зареєстрований статутний капітал складає 94,5% від капіталу; дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу – 0,3%; емісійні різниці – 5,0%; загальні резерви та фонди банків – 13,6%; результати минулих років – 0,5%; результати звітного року, що очікують затвердження – 0,03%; результати поточного року – (-22,2%); результат переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, цінних паперів у портфелі банку на продаж та інвестицій в асоційовані компанії – 8,3%.

Власний капітал АТ «КБ «СОЮЗ» станом на 01.01.2010 складає 157 237,87 тис. грн. і має структуру: сплачений зареєстрований статутний капітал складає 99,21% від капіталу; загальні резерви та фонди банку – 0,27%; результат поточного року – 0,51%; результат переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Зобов'язання банків за станом на 01.01.2010 становили 764,5 млрд. грн. Кошти фізичних осіб складають 210,1 млрд. грн., або 27,5% загального обсягу зобов'язань, кошти суб'єктів господарювання – 115,2 млрд. грн., або 15,1%. Банки мають таку структуру коштів населення з точки зору строковості. Строкові кошти складають 155,3 млрд. грн., або 73,9% від загальної суми коштів населення, а кошти на вимогу – 54,8 млрд. грн., або 26,1%.

Зобов'язання АТ «КБ «СОЮЗ» станом на 01.01.2010 року складають 1 568 798, 79 тис. грн. З них кошти банків складають 521 141, 20 тис. грн. або 32,2%; кошти фізичних осіб 33 900, 90 тис. грн (2,16%); кошти юридичних осіб 901 942, 22 (57,5%); цінні папери власного боргу – 94 950 000 тис. грн (6,05%); інші зобов'язання 16 864, 47 тис. грн. або 1,7% усіх зобов'язань.

За станом на 01.01.2010 активи банків становили 890,7 млрд. грн., загальні активи – 1001,9 млрд. грн. Більшу частину загальних активів складають кредитні операції – 74,6%.

Активи АТ «КБ «СОЮЗ» в порівнянні з початком діяльності банку збільшились на 1 406 453, 48 тис.грн і на 01.01.2010 становили 1 726 036, 65 тис.грн. Найбільша частка активів припадає на кредитування фізичних та

юридичних осіб – 44,1% або 760 952,03 тис.грн., також значну частину активів займають високоліквідні кошти: каса-1,6%, кор/рах в НБУ -36,2%, рахунки НОСТРО- 13,5%.

Доходи банків склали 143,1 млрд. грн., з них: процентні доходи становили 121,2 млрд. грн. (або 84,7% від загальних доходів), комісійні доходи – 16,2 млрд. грн. (11,3%).

Витрати банків склали 171,1 млрд. грн., з них: процентні витрати – 66,6 млрд. грн. (або 38,9% від загальних витрат), відрахування в резерви – 65,4 млрд. грн. (38,2%), комісійні витрати – 3,0 млрд. грн. (1,7%).

Доходи АТ «КБ «СОЮЗ» склали 80815,93 тис. грн., з них: процентні доходи становили 73 210,82 тис. грн. (або 90,6% від загальних доходів), комісійні доходи – 5645,56 тис. грн. (7,0%), доходи від торгівельних операцій 1 945,92 тис. грн. (2,4%), інший дохід 13,63 тис. грн.

Витрати АТ «КБ «СОЮЗ» склали 80010,43 тис. грн., з них: процентні витрати – 45682,75 тис. грн. (або 57,1% від загальних витрат), відрахування в резерви – 10370,97 тис. грн. (13,0%), комісійні витрати – 3837,91 тис. грн. (4,8%), адміністративні та інші операційні витрати 19 665, 23 тис. грн. (24,6%), податок на прибуток 351,84 тис. грн. (0,4%), відстрочений податок на прибуток 101,73 тис.грн або 0,1%.

АТ «КБ «СОЮЗ» за розподілом Національного банку України за 2009 рік належить до 4-ї групи банків, і є універсальною фінансовою установою та здійснює свою діяльність в м. Києві

Частка АТ «КБ «СОЮЗ» на ринку банківських послуг є незначною, але банк впевнено планує займати належне місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів, зобов'язань, власного капіталу, фінансових результатів протягом наступних років.

Оскільки банк розпочав свою діяльність лише в лютому 2009 року, провести порівняльний аналіз діяльності АТ «КБ «СОЮЗ» та банків, що розташовані поряд в класифікації Національного банку України можливо тільки станом на 01.04.2009р. та на 01.01.2010р. Для здійснення аналізу було відібрано ряд банків, що за показниками активів, кредитно-інвестиційного портфеля, фінансового результату, коштів юридичних та фізичних осіб станом на 01.01.2010 року знаходяться у рейтингу поряд з позицією, що займає АТ «КБ «СОЮЗ». Порівняльний аналіз наведено далі:

**Активи**

Місце в рейтингу згідно класифікації Національного банку України станом на 01.01.2009 року	Назва банку	на 01.04.2009 року, млн.грн.		на 01.01.2010 року, млн.грн.		Зміна, млн.грн
		Активи	Питома вага в загальних активах, %	Активи	Питома вага в загальних активах, %	
75	Демарк	1121,29	0,136	1084,57	0,130	-36,72
143	Еврогазбанк	389,43	0,047	2185,33	0,261	1795,9
	Союз	319,59		1726,04	0,206	1406,45
102	Камбіо	808,56	0,098	1310,77	0,157	502,21
83	Фортуна банк	892,60	0,108	1070,28	0,128	177,68

**Фінансовий результат**

Місце в рейтингу згідно класифікації Національного банку України станом на 01.01.2009 року	Назва банку	на 01.04.2009 року, млн.грн.	на 01.01.2010 року, млн.грн.	Зміна, млн.грн
		Фінансовий результат	Фінансовий результат	
75	Демарк	0,45	0,83	0,38
143	Еврогазбанк	0,03	0,63	0,60
	Союз	0,35	0,81	0,46
102	Камбіо	0,12	0,29	0,17
83	Фортуна банк	0,90	1,27	0,37

**Капітал**

Місце в рейтингу згідно класифікації Національного банку України станом на 01.01.2009 року	Назва банку	на 01.04.2009 року, млн.грн.	на 01.01.2010 року, млн.грн.	Зміна, млн.грн
		Капітал	Капітал	
75	Демарк	188,38	189,27	0,89
143	Еврогазбанк	102,49	142,90	40,41
	Союз	73,55	156,7	83,15
102	Камбіо	88,07	99,71	11,64
83	Фортуна банк	181,13	314,91	133,78

## Кредитно-інвестиційних портфель

Місце в рейтингу згідно класифікації Національного банку України станом на 01.01.2009 року	Назва банку	на 01.04.2009 року, млн.грн.		на 01.01.2010 року, млн.грн.		Зміна млн.грн
		КІП	Питом а вага в загальному КІП, %	КІП	Питом а вага в загальному КІП, %	
75	Демарк	991,00	0,14	893,87	0,141	-97,13
143	Еврогазбанк	339,70	0,05	1089,31	0,171	749,61
	Союз	260,81		816,70	0,129	555,89
102	Камбіо	583,44	0,08	1049,11	0,165	465,67
83	Фортуна банк	809,25	0,12	838,69	0,132	29,44

## Кошти фізичних осіб

Місце в рейтингу згідно класифікації Національного банку України станом на 01.01.09р.	Назва банку	на 01.04.2009 року, млн.грн.		на 01.01.2010 року, млн.грн.		Зміна млн.грн
		Кошти фізичних осіб	Питом а вага в загальних коштах фізичних осіб, %	Кошти фізичних осіб	Питома вага в загальних коштах фізичних осіб, %	
75	Демарк	430,77	0,24	403,71	0,204	-27,06
143	Еврогазбанк	119,89	0,07	182,07	0,092	62,18
	Союз	31,74		33,90	0,017	2,16
102	Камбіо	300,97	0,17	442,63	0,224	141,66
83	Фортуна банк	173,23	0,10	237,22	0,120	63,99



**Кошти юридичних осіб**

	Назва банку	на 01.04.2009 року, млн.грн.		на 01.01.2010 року, млн.грн.		Зміна
		Кошти юридичних осіб	Питома вага в загальних коштах юридичних осіб, %	Кошти юридичних осіб	Питома вага в загальних коштах юридичних осіб, %	
Місце в рейтингу згідно класифікації Національного банку України станом на 01.01.09р.						
75	Демарк	249,07	0,13	204,30	0,115	-44,77
143	Еврогазбанк	51,18	0,03	104,50	0,059	53,32
	Союз	175,71		901,94	0,507	726,23
102	Камбіо	290,29	0,15	321,30	0,181	31,03
83	Фортуна банк	405,79	0,21	259,59	0,146	-146,20

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

В поточному році Банк частково застосував та буде застосовувати надалі нові та переглянуті стандарти та тлумачення відносно його операцій:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Доповнення до МСБО збільшує об’єм розкриття інформації про капітал Банку та методах управління капіталом. В даному звіті розкрита вказана додаткова інформація.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», стандарти вводять нові вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти, їх реальну вартість та реальну доходність.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти» .

Застосовується до суб’єктів господарювання, боргові інструменти або інструменти капіталу, яких купуються та продаються на відкритому ринку, а також до тих, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам

у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких суб'єкт господарювання здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином він має надавати таку інформацію. Інформація про операційні сегменти розкривається у звітності відповідно до принципу, що використовується для підготовки внутрішньої звітності, яка подається органу, відповідальному за прийняття операційних рішень.

Банком складено фінансову звітність за 2009 рік відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 р. N 480 та вимог МСФЗ, враховуючи вимоги МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" щодо зменшення корисності фінансових активів. При цьому, зменшення корисності фінансових активів розраховано згідно вимог «Положення про формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», що затверджено постановою Правління НБУ № 279 від 06.07.2000 зі змінами та доповненнями

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

##### Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	27914	-
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	621764	-
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2428	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	232151	-
4.1	України	232151	-
4.2	Інших країн	-	-
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>884257</b>	<b>-</b>

Станом на 31.12.2009 року банк не має еквівалентів грошових коштів, які забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінними паперами, які банк може продати чи перезакласти.

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 1;

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2009 рік зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком 56 за мінусом коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України, що зазначені в рядком 3 таблиці 4.1 примітки 4, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 1 та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 1;

Дані про зміну резерву містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати».

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення, моніторинг процентних ставок та аналіз географічної концентрації надається у примітки 37

#### **Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції.**

Станом на 31.12.2009 року банком не було здійснено інвестиційних операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів.

#### **Таблиця 4.3. Негрошові фінансові операції.**

Станом на 31.12.2009 року банком не було здійснено фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів.

#### **Примітка 5. Торгові цінні папери**

Станом на 31.12.2009 року банк не здійснював операції з цінними паперами в торговому портфелі .

#### **Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за 2009 рік**

Станом на 31.12.2009 року у торговому портфелі банку не обліковуються боргові цінні папери.

#### **Примітка 6. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах**

У 2009 році банк не мав інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотне репо“) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	50743	-
3.1	Короткострокові	50743	-
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(21)	-
<b>5</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>50722</b>	<b>-</b>

Дані про кошти в інших банках за 2009 рік зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 4, таблиці 7.2 примітці 7 за рядком 7, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 4 .

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2009 рік зазначаються в таблиці 7.2 примітці 7 за рядком 6, таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 6;

дані про зміну резерву під кошти в інших банках містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати», таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 2.

Аналіз коштів в інших банках за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Поточні і незнецінені:</b>	-	-	<b>50743</b>	<b>50743</b>
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	50743	50743
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році</b>	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього кредитів поточних і незнецінених</b>	-	-	<b>50743</b>	<b>50743</b>
<b>4</b>	<b>Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	-
4.1	Без затримки платежу	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Інші кошти в інших банках</b>	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення коштів в інших банках</b>	-	-	<b>(21)</b>	<b>(21)</b>
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	-	-	<b>50722</b>	<b>50722</b>

Станом на 31.12.2009 року:

За рядком 1 таблиці 7.2 примітці 7 банк відображає заборгованість за кредитами клієнтів, за якими не сформовано резерви, тому, що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

Дані про кошти в інших банках за мінусом резервів за 2009 рік зазначаються у Звіті «Баланс» за рядком 4, таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 5, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 4 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 4 з урахуванням резервів;

дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2009 рік зазначаються в таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 4, таблиці 7.4 примітці 7 за рядком 6.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	за 2009 рік		за 2008 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	21	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Дані про резерв під знецінення коштів в інших банках за 2009 рік зазначаються в таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 4, таблиці 7.2 примітці 7 за рядком 6;

дані про (збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати».

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	788238	-
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	123	-
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(11 059)	-
9	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>777302</b>	<b>-</b>

Станом на 31.12.2009 року банком не обліковувались цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО.

Дані про кредити та заборгованість клієнтів банку за 2009 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 8 з вирахуванням резерву, таблиці 8.4 примітці 8 за рядком 11, таблиці 8.5 примітці 8 за рядком 3 без вирахування резерву, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 5 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 5 без вирахування резерву;

дані про резерв під знецінення кредитів за 2009 рік зазначаються в таблиці 8.2 примітці 8 за рядком 6, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 7;

дані про зміну резерву під кредити та заборгованість клієнтів банку містяться в складі рядка 12 «Звіту про фінансові результати».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Рух резервів	Креди- ти, що надані органа м держав -ної влади та місце- вого само- вряду- вання	Креди- -ти юри- дични м особа м	Креди- -ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- -ти фі- зични м особа м- підпри- - ємцям	Іпо- течн і кредити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дити фізич- ним особа м	Інші кре- дити фізич- ним особа м	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	<i>Залишок за станом на 1 січня</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	11059	-	-	-	-	-	11059
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</i>	-	11059	-	-	-	-	-	11059

Дані про резерв під знецінення кредитів за 2009 рік зазначаються в таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 8, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 7;

дані про зміну резерву під кредити та заборгованість клієнтів банку за 2009 рік містяться в складі рядка 12 колонкою 4 «Звіту про фінансові результати».



Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(%)

Рядок	Вид економічної діяльності	за 2009 рік		за 2008 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	47955	6,08	-	-
4	Нерухомість	111544	14,15	-	-
5	Торгівля	372133	47,20	-	-
6	Кредити, що надані фізичним особам	123	0,02	-	-
7	Інші	256606	32,55	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(11059)		-	-
<b>11</b>	<b>Усього:</b>	<b>777302</b>	<b>100,00</b>	-	-

Дані за рядком «Усього» таблиці 8.4 примітки 8 за 2009 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.1 примітки 8 за рядком 9 колонкою 3 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.5 примітки 8 за рядком 3, таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити та таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 5 без вирахування резерву під кредити;

Дані за рядком 7 «Інші» таблиці 8.4 примітки 8 за 2009 рік складається:

- оброблення металевих відходів та брухту -55 405 тис.грн;
- діяльність у сфері розробки ПЗ -39 093 тис.грн;
- діяльність готелів – 38 740 тис. грн;
- біржові операції з фондовими цінностями – 73 278 тис.грн;
- діяльність у сфері інжинірингу -50 090 тис.грн.

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органом державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1</b>	<b>Незабезпечені кредити</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	-	<b>788238</b>	-	-	-	<b>123</b>	-	<b>788361</b>
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	<b>788238</b>	-	-	-	<b>123</b>	-	<b>788361</b>
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	25605	-	-	-	-	-	25605
2.2.3	Цінні папери	-	432887	-	-	-	-	-	432887
2.2.4	Грошові депозити	-	15414	-	-	-	-	-	15414
2.2.5	Інше майно	-	314332	-	-	-	123	-	314455
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	-	<b>788238</b>	-	-	-	<b>123</b>	-	<b>788361</b>

Дані за рядком «Усього кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 8.5 примітки 8 за 2009 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 9 колонкою 3 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.7 примітці 8 за рядком 8 з вирахуванням резерву під кредити, таблиці 8.4 примітці 8 за рядком 11, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 5 без

вирахуванням резерву під кредити та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 5 з вирахуванням резерву під кредити.

Дані за рядком 2.2.2.«Інше нерухоме майно» таблиці 8.5 примітці 8 за 2009 рік включають вартість виробничого майнового комплексу.

Дані за рядком 2.2.5. «Інше майно» таблиці 8.5 примітці 8 за 2009 рік включають вартість товарів в обороті – 5 009 тис.грн та майнові права за контрактом – 309 323 тис. грн.

**Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органом державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	73499	-	-	-	123	-	73622
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	73499	-	-	-	-	-	73499
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	123	-	123
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-

3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	73499	-	-	-	123	-	73622
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Без затримки платежу	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	714739	-	-	-	-	-	714739

7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(11059)	-	-	-	-	-	(11059)
8	Усього кредитів	-	777179	-	-	-	123	-	777302

Станом на 31.12.2009 року:

за рядком 1 таблиці 8.7 примітці 8 банк відображає стандартну заборгованість за кредитами клієнтів;

за рядком 6 таблиці 8.7 примітці 8 банк відображає нестандартну заборгованість за кредитами клієнтів, за якими не сформовано резерви, тому, що справедлива вартість забезпечення без вирахування резерву повністю покриває кредитний ризик.

Дані про кредити та заборгованість клієнтів банку за 2009 рік зазначаються в Звіті «Баланс» за рядком 5 за вирахуванням резерву, таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 9 колонкою 3 за вирахуванням резерву, таблиці 8.4 примітці 8 за рядком 11 за вирахування резерву, таблиці 8.5 примітці 8 за рядком 3 без вирахування резерву, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 5 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 5.

**Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік**  
(тис.грн.)

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

**Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Боргові цінні папери:		
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	5025	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	5025	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>5025</b>	<b>-</b>

Дані про цінні папери у портфелі банку на продаж за 2009 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 4, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 6 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 6;

Аналіз цінних паперів у портфелі банку на продаж за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

**Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		-	-
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		20	-
3	Нараховані процентні доходи		-	-
4	Проценти сплачені		-	-
5	Придбання цінних паперів		9741	-
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(4736)	-
7	Амортизація премії або дисконту		-	-
8	Резерв під знецінення		-	-
9	Придбання дочірніх компаній		-	-
10	Переведення до активів групи вибуття		-	-
11	Вибуття дочірніх компаній		-	-
12	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
13	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
14	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>5025</b>	-

Дані за рядком «Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня» таблиці 9.4 примітці 9 зазначаються в таблиці 9.1 примітці 9 за рядком 4.

**Таблиця 9.5 Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість за 2009 рік	Справедлива вартість за 2008 рік
1	2	3	4		5
1	.ВАТ «ДІКІФ «СОЦІНВЕСТ-ГАРАНТ»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	5025	-
	<b>Усього</b>			<b>5025</b>	-

Станом на 31.12.2009 року банк не має цінних паперів у портфелі банку на продаж, які було використано для операцій репо або як застава.



**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашенн**

На протязі 2009 року банк не обліковував цінних паперів в портфелі банку до погашення.

**Примітка 11. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії**

В 2009 р. банком не здійснювалися інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

**Примітка 12. Інвестиційна нерухомість**

Протягом 2009 року об'єкти інвестиційної нерухомості банком не обліковувалися.

**Примітка 13. Гудвіл**

Банком не складається консолідована фінансова звітність за 2009 рік, та дані по примітці 13 не розраховуються.

**Примітка 14. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 14. Основні засоби та нематеріальні активи.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та перенесення 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	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	<i>Балансова вартість на початок попереднього року:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	<i>Знос на початок попереднього року</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Відображенн	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
	я величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах											
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	<i>Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	<i>Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	124	1644	-	434	368	775	-	397	-	3742
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	1	-	-	-	10	-	75	-	86
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Амортизаційні відрахування	-	(7)	(64)	-	(20)	(8)	(121)	-	(24)	-	(244)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	117	1581	-	414	360	664	-	448	-	3584
27.1	Первісна (переоцінена) вартість-	-	124	1645	-	434	368	785	-	472	-	3828
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(7)	(64)	-	(20)	(8)	(121)	-	(24)	-	(244)

В 2009р. банк не надавав і не отримував об'єкти у фінансовий лізинг.

Станом на 31.12.2009р. банк не обліковує основні засоби:

- стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- які тимчасово не використовуються;
- вилучені з експлуатації для продажу.

Банк орендує основні засоби на загальну суму 16 833 тис.грн. (бал.рахунок 9840)

Повністю амортизовані основні засоби та нематеріальні активи відсутні.  
 На всі нематеріальні активи є лише право на користування, право власності відсутнє.

В графі 9 “Інші необоротні матеріальні активи” - відображено сума з урахуванням малоцінних необоротних активів на суму 121 тис.грн. та суми створеної вартості орендованого приміщення 664 тис.грн.

В 2008 році банком було нараховано амортизацію на малоцінні необоротні активи в сумі 12 тисяч гривень яка включена в рядок 21 графи 9.

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 13; Дані про амортизаційні відрахування за 2009 рік зазначаються в таблиці 36.3 примітці 36 за рядком 15;

Дані про амортизацію основних засобів зазначаються в примітці 31 за рядком 2;

Дані про амортизацію нематеріальних активів зазначаються в примітці 31 за рядками 6;

Дані про надходження основних засобів та нематеріальних активів за 2009 рік зазначаються в таблиці 36.3 примітці 36 за рядком 14;

Дані про основні засоби та нематеріальні активи за 2009 рік включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.6 примітці 37;

**Примітка 15. Інші фінансові активи**

**Таблиця 15.1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	7
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	Інші		3	-
9	Резерв під знецінення		-	-
<b>10</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>3</b>	<b>-</b>

Дані про інші фінансові активи зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 14;

дані про інші фінансові активи за 2009 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 8 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 8;

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

В рядку 8 таблиці 15.1 примітки 15 відображено нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів в сумі 3 тис. грн.

**Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	3	3
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	3	3
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	платежу від 32 до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	3	3

Дані за рядком 8, таблиці 15.4 примітці 15 відображаються за рядком 10, таблиці 15.1 примітці 15 .

**Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік**

В 2009р. банк не надавав об'єкти у фінансовий лізинг.

**Примітка 16. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-
2	Передоплата за послуги		366	-
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		4771	-
6	Резерв		-	-
<b>7</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>5137</b>	<b>-</b>

У 2009 році банк не мав забезпечення, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

Дані про інші активи зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 15;

дані про інші активи за 2009 рік включаються до складу статті «Нефінансові активи», відображеної за рядком 10 таблиці 37.6 примітці 37;

Інформація за операціями з іншими активами з пов'язаними особами надається відповідно у примітці 42.

**Примітка 17. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

На протязі 2009р. на балансі банку не обліковувалися довгострокові активи, призначені для продажу, і активи групи вибуття та не відбувалися операції з їх продажу, тому банком не наводиться інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу.



### Примітка 18. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	<i>Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків</i>	270937	-
2	<i>Депозити інших банків:</i>	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	<i>Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками</i>	-	-
4	<i>Кредити, отримані:</i>	250204	-
4.1	Короткострокові	250204	-
4.2	Довгострокові	-	-
5	<i>Прострочені залучені кошти інших банків</i>	-	-
<b>6</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>521141</b>	<b>-</b>

Дані про кошти банків зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 18;

дані про кошти банків за 2009 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 12, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 10;

Аналіз коштів банків за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

### Примітка 19. Кошти клієнтів

#### Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	<i>Державні та громадські організації:</i>	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	<i>Інші юридичні особи</i>	902400	-
2.1	Поточні рахунки	864584	-
2.2	Строкові кошти	37816	-
3	<i>Фізичні особи:</i>	34164	-
3.1	Поточні рахунки	427	-
3.2	Строкові кошти	33737	-
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>936564</b>	<b>-</b>

Дані про кошти клієнтів зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 19;

дані про кошти клієнтів за 2009 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 13, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 11;

дані за рядком 4 таблиці 19.1 примітки 19 зазначаються за рядком 9 таблиці 19.2 примітки 19.

**Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(%)

Рядок	Вид економічної діяльності	за 2009 рік		за 2008 рік	
		сума	%	Сума	%
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	3228	0,34	-	-
4	Нерухомість	60	0,01	-	-
5	Торгівля	427997	45,7	-	-
6	Сільське господарство	15226	1,62	-	-
7	Фізичні особи	34164	3,65	-	-
8	Інші	455889	48,68	-	-
<b>9</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>936564</b>	<b>100,00</b>	-	-

Дані за рядком 9 таблиці 19.2 примітки 19 зазначаються за рядком 4 таблиці 19.1 примітки 19.

**Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком**

**Таблиця 20.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	102692	-
5	Облігації	-	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>102692</b>	-

Дані про боргові цінні папери, емітовані банком, зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 20; дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2009 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітки 37 за рядком 14, таблиці 37.10 примітки 37 за рядком 12;

Аналіз боргових цінних паперів, емітованих банком, за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

**Таблиця 20.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік		за 2008 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Векселі	-	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
4	Депозитні сертифікати	102692	102692	-	-
5	Облігації	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>102692</b>	<b>102692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Примітка 21. Інші залучені кошти**

**Таблиця 21.1. Інші залучені кошти**

У 2009 році банк не отримувал консорціумні кредити та кредити від міжнародних та інших фінансових організацій.

**Таблиця 21.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік**

У 2009р. банк не отримувал об'єкти у фінансовий лізинг.

**Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 22.1. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
1	<i>Залишок на 1 січня</i>			-	-	
2	Збільшення/зменшення резерву		4	-	-	4
3	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня</i>		4	-	-	4

Дані про резерви за зобов'язаннями за 2009 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 24, таблиці 39.2 примітці 39 за рядком 7;

дані про збільшення резерву за зобов'язаннями за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 16.

**Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	за 2008 рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Кредиторська заборгованість		8063	-
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Інші нараховані зобов'язання		2	-
<b>7</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>8065</b>	<b>-</b>

Дані про інші фінансові зобов'язання зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 25; дані про інші фінансові зобов'язання за 2009 рік зазначаються в таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 16 та таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 14;

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення, моніторинг процентних ставок, аналіз географічної концентрації та інформація за операціями з пов'язаними особами надається відповідно у примітках 37 та 42.

**Примітка 24. Інші зобов'язання**

Станом на 31.12.2009 року кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами та за розрахунками з працівниками банку відсутня.

**Примітка 25. Субординований борг**

АТ «КБ «СОЮЗ» не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

## Примітка 26. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прос-ті акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<i>Залишок на 1 січня 2009 року</i>	-	-	-	-	-	-	-
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)</i>	-	-	-	-	-	-	-
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	624000	156000	-	-	-	-	156000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року</i>	624000	156000	-	-	-	-	156000

Станом на 31.12.2009 року:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - **0** шт.;
- 2) кількість випущених і сплачених акцій - **624000** тис. шт.;
- 3) номінальна вартість однієї акції - **0,25** грн.;
- 4) права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом банку.

Усі акціонери мають рівне переважне право на придбання акцій, що випускаються додатково, у кількості пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу підписки. Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що випускаються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Положень або вимог, які обмежують, або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам або класам акціонерів, немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій не існує;

Сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

Дані про статутний капітал зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 30;

дані про кількість акцій в обігу зазначаються в таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 4;

**Примітка 27. Резервні та інші фонди банку**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	
1	Залишки на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	що створені за рахунок прибутку											
7	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року (залишок на 1 січня 2009 року)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	20
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	417	417
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	капіталу об'єкта інвестування											
14	<i>Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року</i>	-	-	-	-	15	-	-	-	-	417	432

Відрахування в загальні резерви банку проводяться за рахунок прибутку після сплати податків згідно з Положенням про розподіл прибутку, затвердженим Загальними зборами акціонерів. Загальні резерви нараховані за результатами роботи за 2008 рік.

В звітному році загальний резерв не використовувався.

Резерв переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж обліковується на балансовому рахунку 5102 та відображає результат переоцінки ЦП до справедливої (ринкової) вартості у відповідності до вимог постанови НБУ №358 від 03.10.2005. Призначення резерву - покриття «ризиків цінного паперу», який спричиняє зменшення корисності цінних паперів, тобто втрату економічної вигоди, яка може бути спричинена однією або кількома збитковими подіями, які відбулися після придбання та первісної оцінки цінного паперу і мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Дані про резервні та інші фонди банку зазначаються в звіті «Баланс» за рядком 32;

дані про результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж за 2009 рік зазначаються в «Звіті про власний капітал» за рядком 20.1;

дані щодо впливу податку на прибуток за 2009 рік зазначаються в таблиці 32.3 примітці 32 ;

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
	<i>Процентні доходи за:</i>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	71849	-
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	861	-
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	497	-
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	4	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
<b>14</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>73211</b>	<b>-</b>
	<i>Процентні витрати за:</i>		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(3918)	-
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(16198)	-
17	Іншими залученими коштами	(209)	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(6281)	-
19	Строковими коштами інших банків	(2764)	-
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(129)	-
22	Кореспондентськими рахунками	(16184)	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
<b>25</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(45683)</b>	<b>-</b>
<b>26</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>27 528</b>	<b>-</b>

Дані про чистий процентний дохід/(витрати) зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1;

дані про процентні доходи зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1, таблиці 36.2 примітці 36 за рядком 1 .

дані про процентні витрати зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.2, таблиці 36.2 примітці 36 за рядком 5 .

## Примітка 29. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
	<i>Комісійні доходи</i>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	5646	-
1.1	Розрахункові операції	522	-
1.2	Касове обслуговування	1545	-
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	-	-
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	412	-
1.7	Операції на валютному ринку	3008	-
1.8	Інші	159	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>5646</b>	-
	<i>Комісійні витрати</i>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(3838)	-
4.1	Розрахункові операції	(36)	-
4.2	Касове обслуговування	-	-
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Операції на валютному ринку	(3802)	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(3838)	-
7	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>1808</b>	-

Інші комісійні доходи складають:

- комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 76 тис. грн.;
- інші комісійні доходи за операціями з клієнтами – 83 тис. грн.

Дані про комісійні доходи зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком таблиці 36.2 примітці 36 за рядком 2;

Дані про комісійні витрати зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 3, таблиці 36.2 примітці 36 за рядком 6.

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		19	-
<b>9</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>19</b>	<b>-</b>

Інші складають:

- доходи від продажу бланків векселів у сумі 11 тис. грн.;
- дохід за надання довідок в сумі 8 тис.грн

Дані про інші операційні доходи зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 17.

**Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	за 2009 рік	За 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(1791)	-
2	Амортизація основних засобів		(208)	-
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(24)	-
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(769)	-
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		-	-
9	Витрати за оперативним лізингом		(13 870)	-
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
11	Професійні послуги		(66)	-
12	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 305)	-
13	Витрати на охорону		(286)	-
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(324)	-
15	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		-	-
16	Інші		(1022)	-
<b>17</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(19665)</b>	<b>-</b>

Станом на 31.12.2009 року банк не має в оренді об'єктів інвестиційної нерухомості, а також не має на балансі об'єктів інвестиційної нерухомості, які надаються в оренду.

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 19;

дані про амортизацію основних засобів та амортизацію програмного забезпечення та інших нематеріальних активів за 2009 рік зазначаються в таблиці 14 примітці 14 за рядком 21з урахуванням амортизації за 2008 рік в сумі 12 тис.гривень, таблиці 36.3 примітці 36 за рядком 15;

### Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

#### Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(352)	
2	Відстрочений податок на прибуток	(101)	
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(453)</b>	

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 22.

дані про відстрочений податок на прибуток за 2009 рік, що визнаний у фінансовому результаті, зазначаються в таблиці 32.3 примітці 32 за рядком 5 колонкою б;

#### Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Таблицю 32.2 банк не заповнює у відповідності до роз'яснень щодо порядку складання фінансової звітності банків України за 2009 рік.

**Таблиця 32.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив за резервами	-	-	-	7	-	7
2	Відстрочене податкове зобов'язання за цінними паперами	-	-	-	-	(5)	(5)
3	Відстрочене податкове зобов'язання за витратами майбутніх періодів	-	-	-	(90)	-	(90)
4	Відстрочене податкове зобов'язання за основними засобами	-	-	-	(18)	-	(18)
5	<i>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</i>	-	-	-	(101)	(5)	(106)
6	<i>Визнаний відстрочений податковий актив</i>	-	-	-	7	-	7
7	<i>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</i>	-	-	-	(108)	(5)	(113)

Кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток відображена в рядку 22 Балансу.

Відстрочений податковий актив відображено в рядку 11 Балансу.

Відстрочені податкові зобов'язання відображено у рядку 23 Балансу.

Вся інформація про витрати Банку з податку на прибуток відображена в примітці 32, яка розкриває рядок 22 «Звіту про фінансові результати».

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань розкрито у таблиці 32.3 примітки 32.

### Примітка 33. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

У 2009 році банк не отримувал чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

### Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

**Таблиця 34.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		806	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		806	-
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	624000	-
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		-	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

дані про прибуток/(збиток) за рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 25, звіті «Баланс» за рядком 31, «Звіті про власний капітал» за рядками 24, таблиці 36.2 примітки 36 за рядком 15.



**Примітка 35. Дивіденди**

У 2009 році дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

**Примітка 36. Звітні сегменти**

**Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	75807	-	-	5009	-	80816
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	75807	-	-	5009		80816

**Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	71839	-	-	1372	-	73211
2	Комісійні доходи	3957	-	-	1689	-	5646
3	Торговельний дохід	-	-	-	2120	(174)	1946
4	Інші операційні доходи	17	-	-	2	(6)	13
4	<b>Усього доходів</b>	<b>75813</b>	-	-	<b>5183</b>	<b>(180)</b>	<b>80816</b>
5	Процентні витрати	(3922)	-	-	(41761)	-	(45683)
6	Комісійні витрати	(36)	-	-	(3802)	-	(3838)
7	Інші операційні витрати	(639)	-	-	(19026)	-	(19665)
	Резерви під заборгованість за кредитами	(11059)	-	-	-	688	10371
8	<b>Усього витрат</b>	<b>(15656)</b>	-	-	<b>(64589)</b>	<b>688</b>	<b>(79557)</b>
9	Результат сегмента	60157	-	-	(59406)	508	1259
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
	компанії після оподаткування						
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	1259
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	453
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	806

- Дані про процентні доходи за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.1 колонкою 4, примітці 28 за рядком 14 колонкою 3;

дані про комісійні доходи за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 2 колонкою 4, примітці 29 за рядком 3 колонкою 3;

дані про процентні витрати за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 1.2 колонкою 4, примітці 28 за рядком 25 колонкою 3;

дані про комісійні витрати за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 3 колонкою 4, примітці 29 за рядком 6 колонкою 3;

дані про прибуток/(збиток) до оподаткування за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 21 колонкою 4;

дані про витрати за податком на прибуток за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 22 колонкою 4, таблиці 32.1 примітці 32 за рядком 3 колонкою 3;

дані про прибуток/(збиток) за 2009 рік зазначаються в «Звіті про фінансові результати» за рядком 25 колонкою 4, звіті «Баланс» за рядком 31 колонкою 4, таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 1, таблиці 34.1 примітці 34 за рядком 3 колонкою 4.

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	771892	-	-	954138	-	1726030
3	Усього активів сегментів	771892	-	-	954138	-	1726030
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	7	-	7
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	771892	-	-	954145	-	1726037
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	901942	-	-	666524	-	1568466
10	Усього зобов'язань сегментів	901942	-	-	666524	-	1568466
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	333	-	333
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	901942	-	-	666857	-	1568799
	<i>Інші сегментні статті</i>						
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	3742	-	3742
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(232)	-	(232)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	15	-	15
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

дані про поточні та відстрочені податкові зобов'язання за 2009 рік зазначаються в звіті «Баланс» за рядками 22 та 23 колонкою 4;

дані про капітальні інвестиції за 2009 рік зазначаються в таблиці 14 примітці 14 за рядком 16 ;

дані про амортизаційні відрахування за 2009 рік зазначаються в таблиці 14 примітці 14 за рядком 21 з урахуванням амортизації за 2008 рік в сумі 12 тис.гривень та примітці 31 за рядками 2 та 6;

### **Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік**

У 2009 році банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами за рік.

### **Примітка 37. Управління фінансовими ризиками**

#### **Кредитний ризик**

Основною метою щодо управління кредитним ризиком є забезпечення надійної, стабільної, прибуткової діяльності Банку, запобігання втраті капіталу через кредитний ризик, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

З метою недопущення збитків Банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку) оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику здійснюється за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитного продукту так і в процесі супроводження кредитної операції.

Для мінімізації кредитних ризиків Банку, що можуть виникнути при достроковому зверненні стягнення кредитної заборгованості через реалізацію заставного майна Банком розроблена система оцінки та моніторингу майна.

Результатом проведення оцінки є висновок щодо ринкової вартості майна, що передається в забезпечення по кредитним зобов'язанням. На основі проведення поточного моніторингу забезпечення та страхування формується аналітична звітність щодо якісних та кількісних показників забезпечення кредитного портфелю.

На основі здійсненого моніторингу розробляються заходи щодо забезпечення диверсифікації ризиків кредитного портфелю, які подаються на розгляд Кредитного комітету Банку та затвердження Правління банку.

Контроль за системою прийняття рішень за кредитними операціями, наявність лімітів кредитних повноважень у розрізі:

- Правління Банку;
- Кредитного комітету;

Протягом 2009 року АТ «КБ «СОЮЗ» не допускав порушень нормативів кредитного ризику.

### **Ринковий ризик**

Доступність ринкового ризику виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Ризик, пов'язаний з купівлею-продажем цінних паперів, виникає в зв'язку з ймовірністю зміни вартості цінного паперу на ринку і зміни його ліквідності.

Ризик, пов'язаний з діяльністю банку на внутрішньому ринку, полягає у ймовірності зміни курсу однієї валюти по відношенню до іншої.

Ризик, пов'язаний з операціями на міжбанківському ринку, полягає у ймовірності понесення банком додаткових витрат або недоотримання прибутку від розміщення ресурсів, у втраті ресурсів взагалі.

Ціль управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризиків та ступеня впливу на прибутковість і платоспроможність Банку.

Політика управління ринковими ризиками полягає у встановленні лімітів на торговий портфель банку та на банки-контрагенти, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, розрахунку лімітів відкритих позицій, проведення аналізу ймовірних сценаріїв зміни ринкових процентних ставок і ринкових курсів валют, контролі за змінами ліквідності ринку і оцінці вартості позицій.

### **Валютний ризик**

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

- ризик трансакції;
- ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Ризик трансакції полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій.

Ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик) полягає в тому, що величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в базову (національну) валюту.

Економічний валютний ризик полягає в змінах конкурентоспроможності банку або його структур, що входять в консолідовану групу, на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Основними чинниками виникнення валютного ризику є коротко- і довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту і пропозиції валюти на національних і міжнародних ринках.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу Банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику Банку очікуванням Банку щодо змін валютних курсів у майбутньому. Найбільш придатним методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і капіталом Банку.

### **Відсотковий ризик**

Відсотковий ризик- це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Критеріями оцінки процентного ризику є ефективність організаційної структури управління банку, рейтинг банку, його процентна позиція, ГЕП, спред, чистий процентний дохід, темпи інфляції, розмір бюджетного дефіциту і динаміка валютного курсу.

Основними факторами, що впливають на рівень процентних ризиків, являються мінливість процентних ставок, структура банківських активів і пасивів з точки зору їх чуттєвості до зміни процентних ставок, а також рівень збалансованості активів і пасивів за строками.

Управління процентним ризиком передбачає його мінімізацію шляхом встановлення лімітів розриву в строках погашення процентних активів та процентних пасивів. Ліміт може встановлюватися по кожній з груп процентних активів і пасивів. Банк мінімізує розрив не тільки в строках, але і в сумах залучаємого пасиву і фінансуємого активу.

### **Інший ціновий ризик**

Ціновий ризик – це ймовірність отримання збитків в наслідок несприятливих змін ринкових цін на акції, товари та інших активів за наявності відкритих позицій.

Банк проводить розподіл активів, а відповідно й ризику за ними, на портфелі (облігації, акції, похідні фінансові інструменти та інші) та їх субпортфелі. Аналіз ризикованості проводиться як на рівні окремого інструменту так і портфель в цілому з урахуванням кореляції.

Банк не відкриває позиції, чутливі до цінового ризику.

### **Концентрація інших ризиків**

Банком проводиться постійний моніторинг ризиків, що пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів та проводиться зважена політика управління ризиками, що дає змогу утримувати оптимальний портфель ризиків без значної їх концентрації в тому чи іншому сегменті.

### **Ризик ліквідності**

Доступність ризику ліквідності виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ціль управління ризиком ліквідності полягає в безперебійному забезпеченні достатнього рівня ліквідності банку за мінімальних втрат. Банк

уважається ліквідним, якщо він має можливість постійно і безперерійно задовольняти потреби у грошових коштах, трансформувати свої активи в готівку без суттєвої втрати їх вартості.

На підвищення ризику ліквідності впливають і зовнішні (загальносистемні), і внутрішні чинники. До загальносистемних чинників належать такі, як нерозвиненість фінансового ринку, брак ліквідних ринків для окремих активів, що ускладнює їх продаж за прийнятною ціною в короткі строки, загальні кризові явища в економіці, які унеможливають безперерійне залучення коштів та ін. Серед чинників підвищення ризику ліквідності, пов'язаних з діяльністю конкретного банку, виділяють такі як: дисбаланс грошових потоків, викликаний невідповідністю структури вимог і зобов'язань банку; недостатність ліквідних активів; нестабільність ресурсної бази; низький рейтинг банку; неправильна стратегія управління ліквідністю.

Для оперативного управління ризиком ліквідністю здійснюється планування потреб у ліквідних коштах. А саме, управління готівкою і визначення суми очікуваної потреби в коштах для обслуговування депозитних і не депозитних зобов'язань та потреби в наданні ліквідних кредитів, тобто підтримка рівня обов'язкових резервів і забезпечення запасу банкнот і монет, достатнього для задоволення потреб клієнтів.

Як основний метод управління активами і пасивами в частині ризику ліквідності використовується розподіл ресурсів за активними операціями за принципом узгодження ступеня ліквідності перших і необхідності інших.

**Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 2009 року				На кінець дня 2008 року			
		мо-не-тар-ні ак-тиви	мо-не-тар-ні зо-бо-в'я-зан-ня	похід-ні фі-нансо-ві ін-стру-мент и	чиста пози-ція	мо-не-тар-ні ак-тив и	мо-не-тар-ні зо-бо-в'я-зан-ня	похід-ні фі-нансо-ві ін-стру-менти	чиста пози-ція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	82896	54067	-	28829	-	-	-	-
2	Євро	49866	50791	-	(925)	-	-	-	-
3	Фунти стерлінгів	39	-	-	39	-	-	-	-
4	Інші	884	581	-	303	-	-	-	-
5	Усього	<b>133685</b>	<b>105439</b>	-	<b>28246</b>	-	-	-	-

Під іншими валютами розрахунок здійснено для Російських рублів.

**Таблиця 37.2. 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.)

Ря- док	Найменування статті	На кінець дня 2009 року		На кінець дня 2008 року	
		вплив на прибуток/(з биток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Зміцнення долара США на 5%	1441	1441	-	-
2	Послаблення долара США на 5%	(1441)	(1441)	-	-
3	Зміцнення євро на 5%	(46)	(46)	-	-
4	Послаблення євро на 5%	46	46	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	2	2	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	-	-
7	Зміцнення інших валют	15	15	-	-
8	Послаблення інших валют	(15)	(15)	-	-

Банк здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5%. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.



**Таблиця 37.3. 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 2009 року		Середньозважений валютний курс 2008 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%	1466	1466	-	-
2	Послаблення долара США на 5%	(1466)	(1466)	-	-
3	Зміцнення євро на 5%	(49)	(49)	-	-
4	Послаблення євро на 5%	49	49	-	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	2	2	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(2)	(2)	-	-
7	Зміцнення інших валют	16	16	-	-
8	Послаблення інших валют	(16)	(16)	-	-

У таблиці 37.3 банк відобразив типовий валютний ризик на протязі року, здійснив аналіз змін фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін середньозважених валютних курсів, визначив величину зміцнення/послаблення курсу у розмірі 5%. В ході аналізу банком було зроблено припущення, що всі інші змінні характеристики, у тому числі процентні ставки, залишаються фіксованими.

Таблиця 37.4. 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	Безпроцентні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Попередній рік</b>						
1	Усього фінансових активів	-	-	-	-	-	-
2	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-	-
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	-	-	-	-	-	-
	<b>Звітний рік</b>						
4	Усього фінансових активів	1213400	46367	468602	20	-	1728389
5	Усього фінансових зобов'язань	1350426	45989	69355	102692	-	1568462
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(137026)	378	399247	(102672)	-	159927

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні відсоткових ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за відсотковими ставками Банк може понести збитки при збільшенні розміру відсоткових ставок.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2009 рік				2008 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<i>Активи</i>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	4,4	3,25	1,9	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	20,17	16	14,2	-	-	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	<i>Зобов'язання</i>								
10	Кошти банків	19,7	3	3	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів:	6,2	10	7,1	-	-	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	0,2	0,2	0,1	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	13,62	12	9,6	-	-	-	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	32	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Плаваючу та фіксовану ставку банк використовує для статті активів.

Кошти в інших банках, зокрема за залишками на рахунках НОСТРО — плаваючу, за МБК/МБД — фіксовану.

**Таблиця 37.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	884257	-	-	884257
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	50722	-	-	50722
5	Кредити та заборгованість клієнтів	777302	-	-	777302
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5025	-	-	5025
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-
8	Інші фінансові активи	3	-	-	3
9	Усього фінансових активів	1717309	-	-	1717309
10	Нефінансові активи	8728	-	-	8728
11	Усього активів	1726037	-	-	1726037
	<i>Зобов'язання</i>				
12	Кошти банків	521141	-	-	521141
13	Кошти клієнтів	936564	-	-	936564
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	102692	-	-	102692
15	Інші залучені кошти		-	-	
16	Інші фінансові зобов'язання	8065	-	-	8065
17	Субординований борг		-	-	
18	Усього фінансових зобов'язань	1568462	-	-	1568462
19	Нефінансові зобов'язання	337	-	-	337
20	Усього зобов'язань	1568799	-	-	1568799
21	Чиста балансова позиція	157238	-	-	157238
22	Зобов'язання кредитного характеру	2081	-	-	2081

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 1 колонкою 4, таблиці 4.1 примітці 4 за рядком 7 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 1;

дані про кошти в інших банках за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 4, таблиці 7.1 примітці 7 за

рядком 5 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 4 без вирахування резервів;

дані про кредити та заборгованість клієнтів за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4, таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 9 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 5 без вирахування резервів;

дані про цінні папери в портфелі банку на продаж за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 4, таблиці 9.1 примітці 9 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 6;

дані про інші фінансові активи за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 14 колонкою 4, таблиці 15.1 примітці 15 за рядком 10 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 8;

дані про нефінансові активи за 2009 рік за колонкою «Усього» включають статті «Основні засоби та нематеріальні активи», «Відстрочені активи», «Інші активи» звіту «Баланс», які відображаються за рядками 11, 13, 15.

дані про кошти банків за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 18 колонкою 4, примітці 18 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 10;

дані про кошти клієнтів за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 19 колонкою 4, таблиці 19.1 примітці 19 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 11;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 20 колонкою 4, таблиці 20.1 примітці 20 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 12;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 25 колонкою 4, таблиці 23.1 примітці 23 за рядком 7 колонкою 3, таблиці 37.10 примітці 37 за рядком 14;

дані про нефінансові зобов'язання за 2009 рік за колонкою «Усього» включають статті «Відстрочені податкові зобов'язання», «Резерви за зобов'язаннями», «Інші зобов'язання», «Відстрочені зобов'язання», які відображаються за рядками 22, 23, 24;

дані про чисту балансову позицію за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 35 колонкою 4, «Звіті про власний капітал» за рядком 32 колонкою 4. дані про зобов'язання кредитного характеру за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються в таблиці 39.2 примітці 39 за рядком 5 колонкою 3.

### **Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік**

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за 2009 рік здійснювався на основі очікуваних строків погашення, результат аналізу наводиться у таблиці 37.10.

**Таблиця 37.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	884257	-	-	-	-	884257
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	50743	-	-	-	-	50743
5	Кредити та заборгованість клієнтів	278398	9000	500964	-	-	788362
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	5005	20	-	5025
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	3	-	-	-	-	3
9	Усього фінансових активів	1213401	9000	505969	20	-	1728390
	<b>Зобов'язання</b>	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	476710	44431	-	-	-	521141
11	Кошти клієнтів	865731	1556	69277	-	-	936564
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	102692	-	102692
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	7985	-	80	-	-	8065
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	1350426	45987	69357	102692	-	1568462
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(137026)	(36987)	436612	(102672)	-	159927
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(137026)	(174013)	262599	159927	159927	-

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 1 колонкою 4, таблиці 4.1 примітці 4 за рядком 7 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 1;

дані про кошти в інших банках за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 4 колонкою 4, таблиці 7.1 примітці 7 за рядком 5 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 4 з урахуванням резерву;

дані про кредити та заборгованість клієнтів за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 5 колонкою 4, таблиці 8.1 примітці 8 за рядком 9 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 5 без урахування суми резервів;

дані про цінні папери в портфелі банку на продаж за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 6 колонкою 4, таблиці 9.1 примітці 9 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 6;

дані про інші фінансові активи за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 14 колонкою 4, таблиці 15.1 примітці 15 за рядком 10 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 8;

дані про кошти банків за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 18 колонкою 4, примітці 18 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 12;

дані про кошти клієнтів за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 19 колонкою 4, таблиці 19.1 примітці 19 за рядком 4 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 13;

дані про боргові цінні папери, емітовані банком, за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 20 колонкою 4, таблиці 20.1 примітці 20 за рядком 6 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 14;

дані про інші фінансові зобов'язання за 2009 рік за колонкою «Усього» зазначаються у звіті «Баланс» за рядком 25 колонкою 4, таблиці 23.1 примітці 23 за рядком 7 колонкою 3, таблиці 37.6 примітці 37 за рядком 16;

### **Примітка 38. Управління капіталом**

Управління капіталом банку має наступну мету: дотримання вимог к капіталу, які встановлені Національним банком України; забезпечення можливості банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства; підтримка капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу у розмірі 10% у відповідності до вимог НБУ.

Цілями управління капіталом також є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від не передбачуваних збитків, яких може зазнати банк в процесі діяльності;
- достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів Банку;
- стабільного і послідовного розвитку Банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам Банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Процес управління капіталом полягає в проведенні моніторингу основних показників капіталу банку та прийманні оперативних рішень виходячи з поточної ситуації та необхідності. Планування необхідного рівня капіталу проводиться на постійній основі в процесі щорічного бюджетування та моніторингу відповідними підрозділами.

Політика управління капіталом полягає у:

- нарощуванні прибутку Банку у обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні, та спрямування його у повному обсязі на поповнення капіталу банку;
- збалансованому зростанні капіталу банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу Банку на рівні не менше 10%;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні Банком активних операцій.

Норматив адекватності (платоспроможності) регулятивного капіталу Н2 відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Протягом звітного року банком виконувався норматив адекватності капіталу, встановлений Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами) та складає станом на 31.12.2008 року 10,13%.

Регулятивний капітал банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує банку можливість виконання всіх операцій в межах отриманої Банківської ліцензії та письмового Дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

**Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал</b>	<b>155969</b>	-
	Сплачений статутний капітал	156000	-
	Емісійні різниці	-	-
	Загальні резерви	417	-
	Зменшення ОК	-448	-
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>827</b>	-
	Резерви під стандартну заборгованість	21	-
	Переоцінка основних засобів	-	-
	Субординований борг	-	-
	Розрахунковий прибуток	806	-
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	-	-
	<b>Усього регулятивний капітал</b>	<b>156796</b>	-

**Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

Банк не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, тому не наводить інформацію щодо структури капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.



### Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року банк не має:

- зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді ;
- зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань ;
- контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням основних засобів та нематеріальних активів;
- зобов'язань оперативного лізингу

Станом на 31.12.2009р. у банку не має угод про суборенду.

### Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	за 2009 рік	за 2008 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		2081	-
6	Авалі		-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(4)	-
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2077	-

До непередбачених зобов'язань на звітну дату можна віднести банківські гарантії. Беручи до уваги незначні суми більшості наданих гарантій, можна зазначити що вони мають незначний фінансовий вплив, низький ступінь ризику вибуття та наявність джерел компенсації сум вибуття.

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	за 2009 рік		за 2008 рік	
			активи, надані в заставу	забезпе- чене зобов'я- зання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'я- зання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	-	-	-	-
6	Кошти в інших банках	7, 18	-	-	-	-
8	Майнові права за кредитними договорами		669000	199500	-	-
7	Майнові права за договорами забезпечення		50743	50704	-	-
10	Усього		719743	250204	-	-

Станом на 31.12.2009р. активи, що надані банком під заставу зобов'язань, обліковуються у сумі 969 947 тис. грн. (майнові права на грошові депозити, майнові права за кредитними договорами).

Судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами які обліковуються у банку.

#### Примітка 40. Облік хеджування

На протязі 2009 року операції з хеджування банком не здійснювалися.

#### Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

**Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік		за 2008 рік	
		Балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

**Примітка 42. Операції з пов'язаними особами**

Відносини між банком та пов'язаними особами за операціями, що проводились у звітному періоді, будувались на таких самих умовах, що і при укладанні банком угод з особами, не пов'язаними з банком. Банк не веде політики щодо встановлення окремих або спеціальних відносин між банком та пов'язаними сторонами. Оцінка активів і зобов'язань, що використані в операціях з пов'язаними сторонами, ґрунтується на загальних методах та принципах, зазначених в обліковій політиці.

**Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
	продаж						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	14870	589	16128
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-	(4300)	-	(690)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	46
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
	паперів у портфелі банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(797)	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

**Таблиця 42.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року**

У 2009 році банк не надавав кредитів пов'язаним особам.

**Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2009 рік		за 2008 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	577	-	-	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

**Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії**

АТ «КБ «СОЮЗ» не має дочірніх та асоційованих компаній

**Примітка 44. Об'єднання компаній**

На протязі 2009 року об'єднання компаній банком на здійснювалося.

**Примітка 45. Події після дати балансу**

Суттєвих подій після дати балансу не відбувалося.

**Примітка 46. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

З метою проведення аудиторської перевірки та одержання аудиторського звіту про результати аудиту фінансової звітності банку за 2009 рік Банк уклав договір №10020100 від 08 лютого 2010р. з Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою «Блискор» (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1992, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення від 26.01.01 №98, продовжено строк дії рішення від 15.12.2010р. №156/6). Аудиторський висновок підписав аудитор Шпаковська Тетяна Леонідівна, сертифікат №0000019 виданий 30 серпня 2007 року по рішенню Комітету з питань аудиту банків №1 та чинний до 1 січня 2015.

**Голова Правління**

**В.П.Валовий**

**Головний бухгалтер**

**В.М.Каширіна**