

# **Річна фінансова звітність**

**БАТ КБ “ІНТЕРБАНК”  
за 2009 рік**

## **СКЛАД РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:**

- I. Загальна інформація про діяльність банку.
- II. Звіт «Баланс» (додаток 1).
- III. Звіт про фінансові результати (додаток 2).
- IV. Звіт про рух грошових коштів (додаток 3).
- V. Звіт про власний капітал (додаток 4).
- VI. Примітки до звітів

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ  
ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ІНТЕРБАНК”

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк “Інтербанк” (скорочене найменування - ВАТ КБ “Інтербанк”) зареєстровано в Україні 23 березня 1992 року за №93. Юридична адреса головної установи банку: 03148, м. Київ, вул. Академіка Корольова, 5-А. Фактичне місцезнаходження установи банку: 03056, м Київ, вул. Гетьмана, 27.

Організаційно-правова форма банку – відкрите акціонерне товариство.

Банк є економічно самостійною юридичною особою. Банк є економічно самостійною юридичною особою. На балансі банку утримуються 4 відділення, які територіально розташовані в м. Києві:

- відділення № 2 (вул. Корольова, 5-а);
- відділення № 3 (Патріса Лумумби, 4-а)
- відділення № 4 (Гната Юри, 20)
- відділення № 5 (Червоноармійська, 55)

Категорія банку: міжрегіональний банк; спеціалізація - універсальний.

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Звітний період – 2009 рік.

Діяльність банку регулюється Національним банком України. Банк має банківську ліцензію від 03 серпня 2006 року № 102 та письмовий дозвіл Національного банку України від 03 серпня 2006 року № 102-3.

Банк надає спектр банківських послуг, обумовлених банківською ліцензією, за операційною, інвестиційною і фінансовою видами діяльності, у тому числі:

- розміщення і залучення грошових депозитів/кредитів на міжбанківському ринку;
- здійснення розрахунків за дорученням клієнтів, банків-кореспондентів та їх касове обслуговування;
- ведення рахунків клієнтів і банків – кореспондентів;
- вкладні (депозитні) операції з юридичними і фізичними особами;
- кредитні операції з юридичними і фізичними особами;
- фінансування капітальних вкладень за дорученням власників або розпорядників інвестованих коштів;
- операції з цінними паперами;
- видача поручительств, гарантій та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
- купівля та продаж іноземної готівкової та безготівкової валюти;
- довірчі операції (залучення та розміщення коштів, операції з цінними паперами та інші) за дорученням клієнтів;
- надання консультаційних послуг;
- проведення операцій по готівковому обслуговуванню бюджетних установ і організацій, які обслуговуються в Державному Казначействі України;
- ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів;
- здійснення професійної депозитарної діяльності зберігача цінних паперів;
- здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
- здійснення інших операцій.

Операції здійснюються на підставі банківської ліцензії Національного банку України. Банк продовжує розвиватися як універсальний банк, що активно працює з диверсифікованою клієнтською базою в різних секторах економіки.

Банк є засновником та членом:

- ЗАТ “Українська міжбанківська валютна біржа”;
- Фондової секції ВАТ “Українська фондова біржа”;
- Асоціації українських банків;
- Асоціації “Перша фондова торгова система”;

- Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- Універсальної товарної біржі „Контрактовий дім УМВБ”;
- Асоціації “Київський банківський союз”;
- Торгово-промислової палати України;
- Київської Торгово-промислової палати.

Стратегічною метою розвитку банку є закріплення позицій універсального банку, що працює для середнього та малого бізнесу, підвищення прибутковості та прозорості його діяльності для забезпечення високих стандартів корпоративного управління, а також його конкурентоспроможності та росту ринкової вартості.

ВАТ КБ „Інтербанк” – універсальний банк, що надає повний комплекс банківських послуг на внутрішньому та зовнішньому фінансовому і кредитному ринках. Банк має значний досвід з обслуговування клієнтів незалежно від їх галузевої належності та форми власності. Протягом 2009 року співробітництво з клієнтами ґрунтувалося на пропозиції банківських продуктів з урахуванням особливостей діяльності кожної групи клієнтів.

Банк має набір чітких цінностей і керівних принципів. Корпоративна культура проявляється через регламентацію діяльності співробітників банку. Кодексом корпоративних стандартів банку визначені єдині стандарти поведінки персоналу, спілкування з партнерами, клієнтами, колегами, а також правила внутрішнього трудового розпорядку, правила організації робочих місць, а також раціонального використання робочого часу та системи матеріального стимулювання. Це один з факторів конкурентоздатності банку.

Принципи корпоративного управління спрямовані на забезпечення балансу інтересів усіх суб'єктів корпоративних відносин. Управління банком здійснює правління банку, діяльність якого контролюється спостережною радою. Для вирішення особливо важливих і складних питань діяльності банку за рішенням правління створюються тимчасово або постійно діючі комітети та комісії з числа найбільш компетентних спеціалістів банку.

До складу виконавчих комітетів банку входять кредитний комітет, тарифний комітет, комітет з управління ризиками, активами та пасивами.

На 31.12.09 (кінець дня) валюта балансу банку склала 294,4 млн. грн. Регулятивний капітал на звітну дату становить 85,7 млн. грн., що відповідає нормативним та ліцензійним вимогам Національного банку України.

Упродовж 2009 року зменшились обсяги кредитних операцій. Станом на 31.12.09 кредитні вкладення складають 57.26 % активів. Пріоритетним напрямком кредитування було надання кредитів корпоративним клієнтам. Загалом станом на 31.12.2009 року юридичним особам було надано строкових кредитів на суму 172,5 млн. грн. Фізичні особи отримали у банку кредитів на 17,9 млн. грн.

Загальний обсяг валового доходу порівняно з 2008 роком збільшився до рівня 68,8 млн. грн. Сума балансового прибутку становить 5,27 млн. грн.

Найбільшу частку у доходах банку складають комісійні доходи - 46,8%. Доходи за кредитами клієнтів складають 42,99 % валових доходів банку. Комісійні доходи банку за 2009 рік зросли в 1,3 рази, а абсолютна сума таких доходів досягла позначки у 32,2 млн.грн. Зменшились доходи від торговельних операцій, їх частка у загальних надходженнях склала 13,9%.

Серед клієнтів банку – фізичні особи (резиденти і нерезиденти), підприємницькі структури (резиденти та нерезиденти), підприємства з іноземним капіталом, комерційні банки, українські громадські організації, іноземні представництва та інші.

Станом на звітну дату банк має 134 генеральних угод з банками про проведення операцій на внутрішньому і зовнішньому міжбанківських ринках. У коло постійних ділових партнерів входять банки України, країн СНД, Балтії та інших країн Європи.

У звітному році Банк не зазнавав процесів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

Управління банківськими ризиками є невід'ємною частиною стратегії розвитку Банку та постійно знаходиться у центрі уваги Спостережної ради та Правління Банку. Організація роботи з питань управління ризиками побудована на підставі єдиної комплексної системи моніторингу і мінімізації основних ризиків. Ризик-менеджмент здійснюється у розрізі класифікації ризиків на фінансові, операційні та юридичні. Управління фінансовими

ризиками, які включають кредитні, валютні ризики, ризики ліквідності та відсоткової ставки, є суттєвим елементом при проведенні операцій банку.

За станом на звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 65 від 09.08.2006р., дата реєстрації – 02.09.1999р., реєстраційний номер 068).

Виконання нормативів Національного банку України.

Протягом звітного року банк виконкував економічні нормативи, передбачені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (із змінами).

#### 1. Нормативи капіталу

За станом на 31.12.2009 регулятивний капітал банку становив 85 720 тис. грн. при мінімальному значенні не менше 74 194 тис. грн.

За станом на 31.12.2009 нормативи капіталу складають:

норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності – 31,17% при нормативному значенні не менше 10%;

норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів – 27,01% при нормативному значенні не менше 9%.

Протягом звітного періоду значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) не знижувалося нижче рівня 25,4 % при граничному значенні не менше 10 %, нормативу адекватності основного капіталу – нижче 23,5 % при граничному значенні не менше 9 %. Протягом звітного періоду банк дотримувався економічних нормативів.

#### 2. Нормативи ліквідності

Виконання нормативів ліквідності знаходився протягом 2009 року під щоденним контролем банку, про що свідчить виконання нормативів ліквідності (Н-4, Н-5, Н-6).

За станом на 31.12.2009 нормативи ліквідності складають:

норматив миттєвої ліквідності – 54,39% при нормативному значенні не менше 20%;

норматив поточної ліквідності – 51,16% при нормативному значенні не менше 40%;

норматив короткострокової ліквідності – 34,59% при нормативному значенні не менше 20 %.

#### 3. Нормативи кредитного ризику

За станом на 31.12.2009 значення нормативів кредитного ризику були такими:

максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента – 24,92% при нормативному значенні не більше 25% регулятивного капіталу;

норматив “великих” кредитних ризиків – 207,14% при нормативному значенні не більше 800% регулятивного капіталу;

норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – 0,02% при нормативному значенні не більше 5 % від статутного капіталу;

норматив максимального сукупного розміру кредитів, наданих інсайдерам – 0,02% при нормативному значенні не більше 30% від статутного капіталу.

#### 4. Нормативи інвестування

За станом на 31.12.2009 значення цих нормативів були такими:

інвестування в цінні папери окремо за кожним емітентом – 7,08% при нормативному значенні не більше 15% регулятивного капіталу;

загальна сума інвестування — 11,02% при нормативному значенні не більше 60% регулятивного капіталу.

#### 5. Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку

Протягом 2009 року нормативи валютної позиції банку перебували на надійному рівні. Так, станом на 31.12.2009 норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку становив 21,4841% при нормативному значенні не більше 30%, норматив ризику загальної довгої відкритої валютної позиції банку — 16,3234% при нормативному значенні не більше 20%, норматив ризику загальної короткої відкритої валютної позиції банку – 5,1607% при нормативному значенні не більше 10%.

Припинення окремих видів банківських операцій не було. Банк не має активів, щодо яких існують обмеження права власності. Іноземних інвесторів банк не має.

Органами управління банку є:

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

Управлінські права акціонерів банку, як акціонерного товариства, реалізуються через органи управління банку, вищим з яких є Загальні збори акціонерів. Відповідно до принципів корпоративного управління банку, усі акціонери незалежно від кількості належних іменних акцій реалізують свої права на участь в управлінні банку шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів.

Спостережна Рада банку - орган управління банку, підзвітний Загальним зборам акціонерів, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав усіх акціонерів.

Спостережна Рада банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або їх представників. Спостережна Рада є колегіальним органом.

Правління банку є виконавчим, колегіальним органом управління банку, здійснює управління поточною (оперативною) діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів банку і Спостережної Ради банку.

Керівництво поточною діяльністю банку передбачає відповідальність Правління за ефективність діяльності банку, реалізацію цілей, стратегії та політики банку, формування тактики роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Спостережною Радою місії, цілей і завдань банку, його стратегії.

Правління банку здійснює поточне управління діяльністю банку відповідно до загальноновизнаних стандартів управління, до яких належать:

- економічна корисність та збільшення вартості банку;
- соціальна відповідальність за діяльність банку.

Станом на 31.12.2009 до складу Правління входять 7 осіб - Голова Правління, заступники Голови Правління та інші члени Правління.

З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю.

Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю. Одним з органів внутрішнього контролю є Ревізійна комісія банку, яка обирається з числа акціонерів та їх представників.

Власниками істотної участі у банку є: юридична особа - ТОВ "Міжгалузовий торговий центр", яке володіє 21,8848 %. Будь-який інший акціонер банку не володіє часткою, що становить 10% або більше акцій банку. Частки керівництва банку у статутному капіталі банку немає.

Даних про виявлені помилки минулих років та пов'язані з ними коригування немає.

У звіті дані наведені станом на 31.12.2009 (на кінець дня), звітний період – з 01.01.2009 р. по 31.12.2009 р. Функціональною валютою звітності є національна валюта, одиниці виміру – тисячі гривень.

в.о. Голови Правління  
ВАТ КБ "Інтербанк"

Н.Л. Крамаренко

Головний бухгалтер  
ВАТ КБ "Інтербанк"

Е.Б. Куртвелісва

Виконавець:  
Куртвелісва Е.Б.  
☎ 404-02-18

Баланс  
на 31 грудня 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	13 998	28 523
2	Торгові цінні папери	5	10 242	22 827
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
4	Кошти в інших банках	7	15 633	15 365
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	168 589	192 032
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	16 312	37
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		-	-
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Гудвіл	13	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	63 389	38 700
14	Інші фінансові активи	15	5 453	170
15	Інші активи	16	810	2 331
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	-	-
17	Усього активів		294 426	299 985
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	18	15 385	24 500
19	Кошти клієнтів	19	174 180	181 707
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	-	-
21	Інші залучені кошти	21	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		18	18
24	Резерви за зобов'язаннями	22	65	-
25	Інші фінансові зобов'язання	23	307	274
26	Інші зобов'язання	24	5 898	171
27	Субординований борг	25	29 973	29 974

28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	-	-
29	Усього зобов'язань		225 826	236 644
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	26	36 050	36 050
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 265	547
32	Резервні та інші фонди банку	27	27 285	26 744
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		68 600	63 341
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		68 600	63 341
36	Усього пасивів		294 426	299 985

“ 20 ” квітня 2010 року

в.о. Голови Правління  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Н.Л. Крамаренко

Головний бухгалтер  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Е.Б. Куртвелієва

Виконавець:  
Куртвелієва Е.Б.  
☎ 404-02-18

Звіт про фінансові результати  
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1 931	1 922
1.1	Процентні доходи	28	29 582	30 202
1.2	Процентні витрати	28	(27 651)	(28 280)
2	Комісійні доходи	29	32 164	23 951
3	Комісійні витрати	29	(6 388)	(10 033)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(176)	3 372
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		(8 753)	2 660
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(714)	3 810
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8, 15	(14 944)	(2 877)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	78	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	16 426	109
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	(65)	2
17	Інші операційні доходи	30	266	355
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(14 540)	(22 223)
20	Дохід від участі в капіталі	11	-	-

Продовження Додатка 2



21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 285	1 048
22	Витрати на податок на прибуток	32	(22)	(502)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		5 263	546
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		5 263	546
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,15	0,02
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,15	0,02

“ 20 ” квітня 2010 року

в.о. Голови Правління  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Н.Л. Крамаренко

Головний бухгалтер  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Е.Б. Куртвелісва

Виконавець:  
Куртвелісва Е.Б.  
☎ 404-02-18

**Звіт про рух грошових коштів за 2009 рік  
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		5 263	546
	<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>			
2	Амортизація		1 245	1 196
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		16 278	2 832
4	Нараховані доходи		4 326	(447)
5	Нараховані витрати		574	(196)
6	Торговельний результат		176	(3 372)
7	Нарахований та відстрочений податок		-	2
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 365)	(231)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		25 497	330
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		12 585	(1 395)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(268)	11 567
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		23 443	(43 670)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(5 283)	(116)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		1 521	(1 358)

19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(9 115)	(371)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(7 527)	34 065
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	(15 460)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		33	43
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(65)	2
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		15 324	(16 693)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(16 312)	2 229
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(16 426)	(109)
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	(24 767)	223
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	5	19
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	78	(56)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-

40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(57 422)	2 306
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	-
43	Отримання субординованого боргу	25	-	9 800
44	Погашення субординованого боргу	25	(1)	-
45	Емісія звичайних акцій	26	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	-
49	Продаж власних акцій	26	-	10
50	Дивіденди виплачені	26	4	4
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		3	9 814
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(16 598)	(4 243)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		28 523	32 766
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	11 925	28 523

“ 20 ” квітня 2010 року

в.о. Голови Правління  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Н.Л. Крамаренко

Головний бухгалтер  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Е.Б. Куртвелієва

Виконавець:  
Куртвелієва Е.Б.  
☎ 404-02-18

Звіт про власний капітал  
за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього 2008 року		36 040	23 144	3 605	62 789	-	62 789
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього 2008 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:		-	(2)	2	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	14	-	(2)	2	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		36 040	23 142	3 607	62 789	-	62 789
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	3 602	(3 056)	546	-	546
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		36 040	26 744	551	63 335	-	63 335

12	Емісія акцій	26	-	-	-	-	-	-
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		10	-	-	10	-	10
13.1	Викуплені	26	10	-	-	10	-	10
13.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній	44	-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	(4)	(4)	-	(4)
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		36 050	26 744	547	63 341	-	63 341
17	Скоригований залишок на початок звітного року		-	-	-	-	-	-
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(2)	2	-	-	-
19.1	Результат переоцінки	14	-	(2)	2	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		36 050	26 742	549	63 341		63 341
24	Прибуток/збиток за рік		-	543	4 720	5 263		5 263
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		36 050	27 285	5 269	68 604		68 604
26	Емісія акцій	26	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-

27.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	(4)	(4)	-	(4)
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		36 050	27 285	5 265	68 600	-	68 600

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року власний капітал ВАТ КБ “Інтербанк” склав 68 600 тис.грн.

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) немає;

Залишок балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 на кінець дня 31 грудня 2009 року склав 5 265 тис.грн., до складу якої входить переоцінка ліквідованих основних засобів (бал.рах. 5030) в сумі 2 тис.грн. та прибуток звітного року, що очікує затвердження (бал.рах. 5040) в сумі 5 263 тис.грн. Нараховані, але не сплачені витрати складають – 10 328 тис.грн., нараховані, але не отримані доходи складають – 10 415 тис.грн., які є складовою частиною залишків балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

“ 20 ” квітня 2010 року

в.о. Голови Правління  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Н.Л. Крамаренко

Головний бухгалтер  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Е.Б. Куртвелієва

Виконавець:  
Куртвелієва Е.Б.  
☎ 404-02-18

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **Примітка 1.1 Основна діяльність.**

ВАТ КБ “Інтербанк” зареєстровано у березні 1992 року, він входить до четвертої групи банків України. Під час виконання своїх функцій банк керується Конституцією України, міжнародними кодифікованими актами законодавства, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України „Про банки і банківську діяльність”, „Про господарські товариства”, „Про цінні папери і фондовий ринок”, „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами органів державної влади та Національного банку України.

ВАТ КБ “Інтербанк” під час виконання своїх функцій керується також внутрішніми нормативними актами: Статутом банку, Положеннями про: Загальні збори акціонерів, Спостережну раду банку, Правління банку, Ревізійну комісію; Кодексом корпоративного управління та Кодексом корпоративних стандартів, іншими внутрішніми документами, які регламентують виконання банківських операцій: Положеннями, Правилами, Інструкціями, Порядками, Технологічними картами; наказами, розпорядженнями Голови Спостережної ради, Голови Правління банку та іншими внутрішніми документами.

В основі роботи банку – якість і корпоративний стиль обслуговування, партнерські відносини з клієнтами, надання послуг, які своєчасно реагують на потреби ринку.

Стратегічною метою розвитку банку є закріплення позицій універсального банку, що працює для середнього та малого бізнесу, підвищення прибутковості та прозорості його діяльності для забезпечення високих стандартів корпоративного управління, а також його конкурентоспроможності та росту ринкової вартості.

Організаційна структура банку складається з Головного офісу. Протягом звітного періоду призупинено дію 3 відділень банку.

ВАТ КБ “Інтербанк” веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативно-правових актів Національного банку України, основних принципів міжнародної фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

ВАТ КБ “Інтербанк” у межах чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про облікову політику банку визначає основні принципи організації внутрішнього контролю банківських операцій; забезпечення акціонерів, керівництва Банку та контролюючих органів реальними фінансовими звітами; забезпечення контролю за виконанням зобов’язань, наявністю і рухом активів, використанням фінансових ресурсів за цільовим призначенням, а також визначає вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій, які можуть суттєво впливати на фінансовий стан банку.

Метою складання фінансової звітності є надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку. Функціональною валютою і валютою надання фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність банку складається в тисячах гривень.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов’язання банку оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення, справедливою (ринковою) вартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, банк використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду. Доходи і витрати



відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Структурними підрозділами банку забезпечується неухильне дотримання вимог Облікової політики банку.

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

Консолідована фінансова звітність банком не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх компаній та організацій.

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

Фінансові інструменти у банку первісно оцінюються:

- цінні папери у торговому портфелі – за справедливою вартістю;
- цінні папери у портфелі на продаж – за справедливою вартістю;
- надані (отримані) кредити - за собівартістю;
- розміщені (залучені) вклади (депозити) - за собівартістю.

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

Цінні папери у торговому портфелі банку придбані з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, або дилерської маржі та продажу у найближчий час. Крім того, у торговому портфелі Банку обліковуються будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). Зазначені цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи: посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту; аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості фінансових інструментів, що мають в основному такі самі умови та характеристики.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Відображення в балансі банку операцій з цінними паперами у торговому портфелі Банку здійснюється відповідно до розроблених внутрішніх нормативних документів ВАТ КБ "Інтербанк".

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

Банк оцінює кредити клієнтів під час первісного визнання за собівартістю (первісною) вартістю. За наданими кредитами банк щомісячно нараховує процентні доходи пропорційно сумі активу та терміну його використання.

Банк забезпечує в бухгалтерському обліку чітке розмежування кредитів у поточну діяльність, кредитів на поточні потреби, кредитів у інвестиційну діяльність та іпотечних кредитів за відповідними балансовими рахунками.

Аналітичні рахунки для обліку виданих кредитів та забезпечення по наданих кредитах відкриваються на підставі кредитних договорів та договорів забезпечення, засвідчених підписами уповноважених осіб, відбитками печаток позичальника (у разі наявності) і Банку, та наданих службових розпоряджень кредитних підрозділів на відкриття відповідних аналітичних рахунків.

При зміні умов кредитного договору, що підтверджується документально (оформляється додатковою угодою до договору, тощо), та якщо такі зміни є суттєвими, вважається що у дію вступає новий фінансовий інструмент. У такому випадку, виходячи з нових умов договору, заново будуються грошові потоки та розраховується нова ефективна ставка відсотка за якою здійснюється подальша амортизація дисконту.

Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Надані банком гарантії обліковуються, як фінансові зобов'язання за позабалансовими рахунками груп 900 “Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам” та 902 “Гарантії, що надані клієнтам”. Надання гарантій відноситься до банківського кредиту і при здійсненні таких операцій банк зобов'язаний дотримуватись основних принципів кредитування. Гарантії надаються в межах встановленого Національним банком України нормативного показника максимального розміру кредиту і позабалансових зобов'язань на одного позичальника.

Після закінчення дії гарантії та виконання принципалом своїх зобов'язань перед бенефіціаром, що має бути підтверджено документально, або в разі дострокового анулювання гарантії, суми зобов'язань за наданими гарантіями списуються з вищезазначених позабалансових рахунків.

Для покриття кредитного ризику, який виникає коли є імовірність неповернення кредиту, банк щомісячно формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори.

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

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком. Банк обліковує в портфелі на продаж: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; акції та боргові цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість; фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців; інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються: за справедливою вартістю; за собівартістю з урахуванням часткового списання зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо; за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем,

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

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

У балансі банку цінні папери у портфелі банку до погашення не обліковуються.

**Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість.**

На кінець дня 31 грудня 2009 року у Банку не було активів, класифікованих як інвестиційна нерухомість.

**Примітка 1.10 Основні засоби.**

До основних засобів відносяться предмети строк корисного використання яких перевищує один рік, первісною вартістю за одиницю або комплект становить 1000 грн. і більше.

Основні засоби - матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Об'єкт основних засобів - закінчений пристрій з усіма пристосуваннями і приладдям до нього або окремий конструктивно відокремлений предмет, що призначений для виконання певних самостійних функцій, чи відокремлений комплекс конструктивно з'єднаних предметів одного або різного призначення, що мають для їх обслуговування загальні пристосування, приладдя, керування та єдиний фундамент, внаслідок чого кожен предмет може виконувати свої функції, а комплекс - певну роботу тільки у складі комплексу, а не самостійно, також інший актив, що відповідає визначенню основних засобів, або частина такого активу, що контролюється банком.

Якщо один об'єкт основних засобів складається з частин, які мають різний строк корисного використання (експлуатації), то кожна з цих частин може визнаватися в бухгалтерському обліку як окремий об'єкт основних засобів.

Активи, що поєднують матеріальні і нематеріальні елементи, відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками з обліку основних засобів або нематеріальних активів залежно від того, який з цих елементів є суттєвішим.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат: сума, що сплачується постачальникам активів та підрядчикам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків); реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів; сума ввізного мита; сума непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку); витрати на страхування ризиків доставки основних засобів; витрати на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів; інші витрати, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до придатного для використання за призначенням стану. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкта чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Банк може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість значно (більш як 10 відсотків) відрізняється від справедливої вартості на дату складання балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

Строки корисного використання встановлюються для груп основних засобів за кодами державного класифікатора та кодами призначеними для аналітичного обліку у банку і складають від 10 до 20 років для споруд, від 2 до 10 років для інших основних засобів.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію

(оприбуткуванні на баланс). При цьому ліквідаційна вартість основних засобів у банку вважається нульовою.

При зміні строку корисного використання норма амортизаційних нарахувань за об'єктом необоротних активів розраховується виходячи з його залишкової вартості, строку перебування в експлуатації та нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

При збільшенні вартості, що амортизується, внаслідок переоцінки або поліпшення (модернізації) норма амортизаційних нарахувань за об'єктом необоротних активів розраховується виходячи з його залишкової вартості, строку перебування в експлуатації та встановленого строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

### **Примітка 1.11 Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи - активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком з метою використання в своїй діяльності, протягом періоду понад один рік (або одного операційного циклу, якщо він перевищує один рік), в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, ведеться щодо кожного об'єкта за такими їх групами:

- права на користування майном (земельною ділянкою, будівлею, право на оренду приміщень тощо);

- права на комерційні позначення [права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо];

- авторське право та суміжні з ним права [право на комп'ютерні програми, компіляції даних (бази даних) тощо];

- незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи;

- інші нематеріальні активи (право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо).

До нематеріальних активів, які обліковуються за балансовим рахунком № 4300 “Нематеріальні активи”, відносяться *придбані* необоротні активи незалежно від їх вартості, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням, та вартість їх може бути достовірно визнана.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта, який визначається при введенні його в експлуатацію (оприбуткуванні на баланс). При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів у банку вважається нульовою.

Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі банку складаються в основному з ліцензій на програмне забезпечення, держмита і свідоцтв на товарний знак.

### **Примітка 1.12 Оперативний лізинг (оренда).**

Зобов'язання з операційної оренди (лізингу), які не можуть бути анульовані в односторонньому порядку. Було укладено ряд договорів операційної оренди приміщень. Розмір орендних платежів, як правило, збільшується щорічно, що відображає ринкові тенденції. До зобов'язань з операційної оренди (лізингу) не входять зобов'язання відновного характеру. Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду плати за звітний 2009 рік склали – 78 тис. грн. (45 тис. грн. – за попередній рік.).

### **Примітка 1.13 Фінансовий лізинг (оренда).**

Необоротні активи, які отримані Банком у фінансовий лізинг повинні оприбутковуватися на баланс банку та обліковуватися на окремому аналітичному рахунку "Фінансовий лізинг" балансових рахунків №№ 4300, 4400 та рахунку № 3615 "Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом". У разі здійснення витрат банком на поліпшення об'єкта фінансового лізингу, вони відображаються як капітальні інвестиції і включаються до вартості об'єкта фінансового лізингу. За користування об'єктом лізингу банк сплачує плату, яка обліковується як процентні витрати. Банк протягом періоду очікуваного використання активу нараховує амортизацію. При цьому у разі, якщо договором передбачено перехід права власності на актив до банку, то періодом очікуваного використання вважається строк корисного використання. Якщо ж договором не передбачено перехід права власності до банку, то періодом очікуваного використання вважається коротший з двох періодів - строк лізингу (оренди) або строк корисного використання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Майно, передане банком за договором фінансового лізингу, виключається з балансу (списується залишкова вартість) з відображенням у складі витрат від реалізації необоротних активів. Одночасно активи, що передані у фінансовий лізинг, обліковуються лізингодавцем як виданий кредит та доход від реалізації необоротних активів.

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

Переведення активів до категорії утримуваних для продажу у 2009 році банком не здійснювалося.

### **Примітка 1.15 Припинена діяльність**

У 2009 діяльність банку як припинена не класифікувалась.

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

У звітному році деривативні угоди банком не укладались; операції хеджування не проводились.

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

У звітному 2009 році Банк продовжував сплату податку на прибуток відповідно до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», згідно якого ставка податку на прибуток у 2009 році не змінювалась та становила 25% оподатковуваного прибутку протягом всього року.

Облік сум відстроченого податку на прибуток проводиться Банком для врахування впливу на фінансовий результат за звітний рік сум тимчасових різниць між податковими та обліковими оцінками активів та зобов'язань у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно вимог Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої Постановою Правління НБУ від 17.03.2009 № 140.

Різниця суми податку на прибуток (збиток), вирахованого шляхом множення облікового прибутку банку за 2009 рік на ставку 25 %, від податку на прибуток, розрахованого відповідно до вимог Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”, пояснюється відмінностями у формуванні доходів і витрат банку у фінансовому та податковому обліку.

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

Викуплені банком акції мають обліковуватися за номінальною вартістю на балансовому рахунку № 5002 „Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)”.

Залишок коштів на балансовому рахунку № 5002 станом на 01.01.2010р. відсутній.

грн.

Викуплено акцій		Перепродано акцій	
За 2009 рік	За 2008 рік	За 2009 рік	За 2008 рік
-	-	-	10044

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

1. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

2. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

Критерії визнання доходів і витрат визначені Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 255 з подальшими змінами і доповненнями (далі - Правила бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України) та обліковою політикою банку і застосовуються окремо до кожної операції Банку.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання Банком економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

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

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

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

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2-3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Ураховуючи принцип суттєвості, Банк здійснює коригуючі проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України.

Банк не коригує визнаний і відображений за рахунками класу 6 дохід на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає імовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами Банку шляхом формування резервів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк оцінює нараховані та не отримані понад 31 день процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Банк формує резерв за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами в порядку, визначеному Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

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

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

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

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

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). Такі комісії обліковуються за касовим методом.

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії договору про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування, починаючи з 25 числа звітного місяця, але не пізніше останньогоробочого дня звітного місяця.

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

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

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

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

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

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

Банк має право стягувати з клієнтів комісії за послуги Банку по обслуговуванню валютних операцій як в національній валюті, так і в іноземній валюті у відповідності з законодавством України.

Доходи Банку, що стягуються в іноземній валюті, або витрати, що несе Банк в іноземній валюті відображаються в балансі Банку в національній валюті України відповідно на 6 та 7 класах та обліковуються у гривневому еквіваленті (доходів чи витрат) номіналу валюти за офіційним курсом на день здійснення операції.

### **Примітка 1.20 Іноземна валюта**

Операції з іноземною валютою регулюються Декретом Кабінету Міністрів України "Про систему валютного регулювання і валютного контролю", Законами України „Про банки і банківську діяльність, Про зовнішньоекономічну діяльність, „Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті”, Правилами використання готівкової іноземної валюти на території України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 30.05.2007 № 200 (із змінами), іншими нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

Технологія здійснення операцій з іноземною валютою в банку та їх облік описуються у внутрішніх порядках, процедурах, правилах.

Облік операцій з купівлі-продажу іноземної валюти ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 № 555 (із змінами).

Операції в іноземній валюті обліковуються в подвійній оцінці: в номіналі та в гривневому еквіваленті. Облік операцій з іноземною валютою ведеться за тими ж балансовими рахунками, що й операції в національній валюті з використанням технічних балансових рахунків 3800, 3801.

Під час відображення операцій з іноземною валютою за балансовими рахунками (у разі їх первісного визначення) використовуються такі курси:

- за офіційним валютним курсом на дату валютування відображається іноземна валюта в подвійній оцінці - за номіналом та у гривневому еквіваленті - у тому числі: залишки на поточних та вкладних рахунках клієнтів; процентні доходи та витрати Банку, нараховані комісійні доходи та витрати (на дату нарахування); комісійні доходи та витрати, отримані або сплачені в іноземній валюті Банком; усі зарахування та списання, що здійснюються за кореспондентськими рахунками Банку; внесок в іноземній валюті до статутного капіталу; купівля однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту;

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

- за офіційним валютним курсом гривні відображаються на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті,

- за офіційним валютним курсом на дату укладення установчого договору, в разі внеску в іноземній валюті до статутного капіталу, гривні відображаються за рахунком № 3630 П "Внески за незареєстрованим статутним капіталом".

Порядок установлення і використання офіційного курсу гривні до іноземних валют та банківських металів визначається Положенням про встановлення офіційного курсу гривні до іноземних валют та курсу банківських металів, затвердженого постановою Національного банку України від 12.11.2003 № 496 (із змінами).

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється при кожній зміні офіційного валютного



курсу. Курсова різниця від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній валюті зараховується на рахунок № 6204 АП “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами” і є нереалізованим результатом від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти.

Проведення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками здійснюється на дату валютування. Операції в бухгалтерському обліку відображаються незалежно від дати розрахунку, тобто здійснюються за датою операції.

У разі виникнення невідповідності між датою операції та датою валютування ці операції обліковуються на позабалансових рахунках:

- група 920 “Валюта та банківські метали до отримання”,
- група 921 “Валюта та банківські метали до відправлення”,
- позабалансовий рахунок № 9350 А “Активи до отримання та депозити до розміщення за спотовими контрактами”,
- позабалансовий рахунок № 9360 П “Активи до відправлення та депозити до залучення за спотовими контрактами”.

Під час здійснення бухгалтерської проводки за позабалансовими рахунками облік ведеться за такими курсами:

- іноземна валюта обліковується у подвійній оцінці - за номіналом і в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату здійснення проводки,
- гривні обліковуються за курсом згідно з договором у разі купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту з відображенням майбутніх доходів чи витрат.

У разі здійснення обмінних операцій кінцевим результатом є проведення операцій за дебетом рахунку в одній валюті та кредитом - в іншій.

Облік за обмінними операціями в іноземній валюті здійснюється з використанням технічних рахунків № 3800 АП “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та № 3801 АП “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Рахунок № 3801 є контррахунком № 3800 для обліку гривневого еквівалента позиції щодо іноземної валюти.

Технічні рахунки № 3800 та № 3801 ведуться в розрізі кодів іноземних валют.

Наприкінці кожного операційного дня залишки в гривневому еквіваленті на рахунках № 3800 та № 3801 повинні бути однаковими.

Різниця між сумами залишків у відповідній іноземній валюті за аналітичними рахунками 3800 (облік здійснюється за офіційним курсом) та рахунками 3801 (облік здійснюється за курсами договорів) того самого коду іноземної валюти відображається на відповідному балансовому рахунку залежно від характеру операцій, а саме:

№ 6204 АП “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”,  
№ 5010 П “Емісійні різниці”.

Для позабалансових обмінних операцій використовується технічний рахунок № 9920 АП “Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами”.

Реалізований результат від операцій з іноземною валютою - це фактично одержані доходи або зазначені витрати за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти (банківських металів).

Згідно з Законом України “Про збір на обов’язкове державне пенсійне страхування”, постановою Кабінету Міністрів України “Порядок сплати збору на обов’язкове державне пенсійне страхування з окремих видів господарських операцій” від операцій з купівлі безготівкової іноземної валюти покупцем сплачується збір на обов’язкове державне пенсійне страхування у розмірі та в порядку, встановленим законодавством України.

Збір на обов’язкове державне пенсійне страхування у разі купівлі безготівкової іноземної валюти власне Банком, здійснюється за ставкою, встановленою законодавством України.

Сума збору на обов’язкове державне пенсійне страхування зараховується на відповідний балансовий рахунок у разі отримання заяви на купівлю іноземної валюти та перераховується Банком на рахунки органів Пенсійного фонду не пізніше наступного операційного дня після здійснення операції з купівлі безготівкової валюти.

Переоцінка залишків за позабалансовими рахунками в іноземній валюті здійснюється при зміні офіційного валютного курсу. Курсова різниця від переоцінки зараховується на технічний рахунок № 9920 АП “Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами”.

Формування фінансової звітності здійснюється без урахування залишків за технічними рахунками № 3800 та № 3801.

З метою мінімізації валютного ризику під час виконання банківських операцій банком встановлено обмеження розмірів довгої та короткої валютної позиції з коефіцієнтом 0,95 до нормативних показників Національного банку України.

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

У 2009 році взаємозалік статей активів і зобов'язань банком не проводився.

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

Відповідно до внутрішньої організаційної та управлінської структури банку виділяються сегменти за бізнес - напрямками (корпоративний, індивідуальний) та центрами відповідальності.

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

Облікова політика ВАТ КБ „Інтербанк”, на підставі Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, у 2009 році за правилами послідовності і безперервності зберігала усі принципи ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, визначені Положенням про облікову політику на 2009 рік.

У разі змін чинних законодавчих та нормативно-правових актів, які мали місце протягом звітного року, облікова політика банку застосовувалась в частині, що не суперечить чинному законодавству.

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

Кредитно-фінансова система належать до елементів інфраструктури фінансового ринку. Діяльність інфраструктури у внутрішній системі фінансового ринку сприяє формуванню попиту на фінансові послуги, зростанню обсягу асортименту пропозиції банківських продуктів.

ВАТ КБ «Інтербанк» реалізує свої економічні інтереси з урахуванням дій різних факторів зовнішнього середовища, причому на деякі з них він може опосередковано впливати, дія ж інших факторів виходить за межі впливу банку, і він повинен пристосовуватись до них.

До факторів, на які може впливати банк з метою підвищення ефективності діяльності, належать: ринковий попит, конкуренція, рівень розвитку інфраструктури фінансового ринку (окремого сегменту фінансового ринку).

До неконтрольованих факторів, що впливають на фінансовий стан і результати діяльності банку, належать: загальноекономічна ситуація в регіоні, країні та за її межами; рівень життя та заощадливості населення; кон'юнктура фінансового ринку тощо. Дія цих факторів визначає поведінку банку у ринковому середовищі, формує стратегію і тактику, окреслює можливості просування на ринку фінансових послуг.

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

Відповідно до постанови Національного банку України від 27.12.2007 № 480 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог цієї постанови починаючи зі складання, подання та оприлюднення річної фінансової звітності за 2009 рік.

Даний фінансовий річний звіт банку складено за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року та за період 12 місяців з 1 січня по 31 грудня 2009 року. Усі дані форм фінансової звітності (уключаючи й примітки до них) порівняно з даними попереднього 2008 року.

Протягом року банк прийняв до застосування нові та переглянуті стандарти і тлумачення, які були випущені РМСБО та КТМФЗ, і які набули чинності та вступили в силу по відношенню до облікових періодів, які починаються 1 січня 2009 року та які стали обов'язковими до застосування банком з 01 січня 2009 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Основна зміна МСБО1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.

Очікується, що дані зміни матимуть значний вплив на форми подання фінансової звітності, проте не вплинуть на фінансові результати банку.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

МСФЗ 7 визначає вимоги до розкриття інформації для надання змоги користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів банку, характер та розміри ризиків, що пов'язані з цими фінансовими інструментами.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємства надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

Наразі банк оцінює можливий вплив даних змін на форму представлення відповідної інформації у фінансовій звітності.

Протягом 2009 року ВАТ КБ „Інтербанк”, відповідно до вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”, враховував фінансові інструменти за справедливою вартістю як активи, якщо справедлива вартість цих інструментів була додатною, та як зобов'язання, якщо справедлива вартість від'ємна. Справедлива вартість визначається на основі ринкових цін.

ВАТ КБ “Інтербанк” не визначає кумулятивний вплив застосування вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” до всіх попередніх періодів, тому не коригує порівняльну інформацію та застосовує зміни перспективно.

Сума резервів сформована відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Застосування окремих міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності не мало суттєвого впливу на облікову політику банку та фінансову звітність за 2009 рік.

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

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	405	2 799
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 366	9 037
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 073	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	9 154	9 677
4.1	України	1 893	9 182
4.2	Інших країн	7 261	495
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Кредити "овернайт", що надані іншим банкам	-	7 010
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	13 998	28 523

Сум грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та сум цінних паперів, які ВАТ КБ "Інтербанк" міг би продати чи перезакласти за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року не мав.

Залишки на кореспондентському рахунку залежать, в тому числі, і від суми обов'язкового резерву, що розраховується з урахуванням нормативів резервування, які встановлює НБУ для комерційних банків по рахунках коштів юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2009 обов'язковий резерв, що мав утримувати Банк на кореспондентському рахунку в НБУ, становив 1 865 тис.грн. (2008 рік : 3 359 тис. грн.). Сума обов'язкових резервів, що перераховується на окремий рахунок у Національний банк України (бал. рах. 1203) станом на 31 грудня 2009 року становить 2 073 тис. грн. та не включається до складу "Звіту про рух грошових коштів за 2009 рік", відповідно до листа Національного банку України від 29.12.2009 № 12-111/1791-24239.

**Примітка 5. Торгові цінні папери**

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств	10 242	22 827
3	Усього торгових цінних паперів	10 242	22 827

Торгові цінні папери відображаються за справедливою вартістю. Всі цінні папери не являються простроченими та знеціненими.

Цінні папери, які були б використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року ВАТ КБ "Інтербанк" не має.

## Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	240	231
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	240	231
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	15 412	15 211
3.1	Короткострокові	15 412	15 211
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(19)	(77)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	15 633	15 365

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	240	-	15 412	15 652
1.1	У 20 найбільших банках	240	-	-	240
1.2	В інших банках України	-	-	15 412	15 412
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	15 412	15 412
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	240	-	-	240
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-

Продовження таблиці 7.2.

4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	-	(16)	(19)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	237	-	15 396	15 633

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній 2008 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і не знецінені:	231	-	15 211	15 442
1.1	У 20 найбільших банках	231	-	-	231
1.2	В інших банках України	-	-	15 211	15 211
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і не знецінені	231	-	15 211	15 442
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2)	-	(75)	(77)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	229	-	15 136	15 365

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



(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2009		2008	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(77)	-	(937)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	58	-	860	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(2)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(19)	-	(75)	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року кошти в інших банках являються непростроченими та не знеціненими.

Основним фактором, який Банк приймає до уваги при розгляді питання про знецінення депозиту, є його прострочений статус.

Балансова вартість кожної категорії сум коштів в інших банках дорівнює справедливій вартості за станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року.

Сума (збільшення)/зменшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 7.4 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про фінансові результати.

Аналіз відсоткових ставок коштів в інших банках надана у Примітці 37. Інформація по операціям з пов'язаними сторонами надана у Примітці 42.

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	104 936	147 679
3	Кредити, що надані за операціями репо	67 396	25 284
4	Кредити фізичним особам – підприємцям	124	505
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	7 276	9 150
6	Споживчі кредити фізичним особам	10 652	16 242
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(21 795)	(6 828)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	168 589	192 032

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року ВАТ КБ “Інтербанк” не має.

Порядок надання, оформлення, контроль за використанням і поверненням короткострокових і довгострокових кредитів регламентується Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України “Про іпотеку”, “Про іпотечне кредитування”, Положеннями ВАТ КБ “Інтербанк” “Про кредитування”, “Про надання кредиту у формі овердрафту”, “Про кредитування фізичних осіб” та Методиками до них та іншими нормативними актами та внутрішніми положеннями банку.

Станом на 31 грудня 2009 року загальна сума кредитів за мінусом резервів становила 168 589 тис.грн., а станом на 31 грудня 2008 року – 192 032 тис.грн., що свідчить про зменшення кредитів наданих юридичним особам на 42 743 тис.грн.; кредити, що надані за операціями репо збільшились на 42 112 тис.грн.; кредити фізичним особам – підприємцям зменшились на 381 тис.грн.; іпотечні кредити фізичних осіб на 1 874 тис.грн., а сума споживчих кредитів, наданих фізичним особам зменшилась на 5 590 тис.грн.

Аналіз відсоткових ставок коштів та заборгованості клієнтів надана у Примітці 37. Інформація по операціям з пов’язаними сторонами надана у Примітці 42.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(4 916)	(66)	(14)	(1 448)	(384)	-	(6 828)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(7 745)	(2 791)	14	(3 945)	(491)	-	(14 967)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами за станом на кінець дня 31 грудня	-	(59)	-	-	(53)	(11)	-	(123)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(12 602)	(2 857)	0	(5 349)	(864)	-	(21 672)

Кредити, які було списано за рахунок резервів у 2009 р. та 2008 р. не повертались.

Сума збільшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 8.1 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про фінансові результати.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній 2008 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(2 625)	-	-	(115)	(249)	-	(2 989)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(2 186)	(66)	(14)	(1 333)	(121)	-	(3 720)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(105)	-	-	-	(14)	-	(119)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами за станом на кінець дня 31 грудня	-	(489)	-	-	(57)	(106)	-	(652)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(4 427)	(66)	(14)	(1 391)	(278)	-	(6 176)

Кредити, які було списано за рахунок резервів у 2008 р. та 2007 р. не повертались.

Сума збільшення резерву під знецінення кредитів, що наведена у таблиці 8.3 включається до суми резерву під заборгованість за кредитами Звіту про фінансові результати.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів, які розподіляються за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009		2008	
		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	24 081	12,65	20 024	10,07
4	Нерухомість	21 317	11,20	19 520	9,82
5	Торгівля	72 223	37,93	82 702	41,59
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	17 928	9,42	25 392	12,77
8	Інші	54 835	28,80	51 222	25,75
9	Усього:	190 384	100 %	198 860	100 %

Станом на 31 грудня 2009 року загальна сума кредитів за видами економічної діяльності становила 190 384 тис. грн., а станом на 31 грудня 2008 року – 198 860 тис. грн., що свідчить про збільшення кредитів наданих у галузі виробництва на 4 057 тис. грн.; кредити в інші види економічної діяльності - на 3 613 тис. грн.; кредити, що надані у нерухомість на 1 797 тис. грн.; кредити в торгівлю зменшились на 10 479 тис. грн.; кредити, що надані фізичним особам – на 7 464 тис. грн.

До складу інших видів економічної діяльності станом на 31 грудня 2009 року увійшли:

- Будівництво – 23 433 тис. грн.;
- Діяльність транспорту та зв'язку – 480 тис. грн.;
- Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу та надання послуг підприємцям – 30 922 тис. грн.

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	35 722	57 294	-	-	77	-	93 093
2	Кредити, що забезпечені:	-	69 214	10 102	124	7 276	10 575	-	97 291
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	69 214	10 102	124	7 276	10 575	-	97 291
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	688	-	-	7 276	5 015	-	12 979
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	5 036	-	-	-	50	-	5 086
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	480	-	-	-	-	-	480
2.2.5	Інше майно	-	63 010	10 102	124	-	5 510	-	78 746
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	104 936	67 396	124	7 276	10 652	-	190 384

Таблиця 8.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за попередній 2008 рік.

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	1 478	-	-	397	-	1 875
2	Кредити, що забезпечені:	-	147 679	23 806	505	9 150	15 845	-	196 985
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	147 679	23 806	505	9 150	15 845	-	196 985
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	626	-	274	8 301	6 940	-	16 141
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	6 280	-	-	849	75	-	7 204
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	4	-	4
2.2.5	Інше майно	-	140 773	23 806	231	-	8 826	-	173 636
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	147 679	25 284	505	9 150	16 242	-	198 860

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний 2009 рік

Основним фактором знецінення кредиту є прострочений статус за основною сумою боргу або по відсоткам більше 31 дня та можливість реалізації забезпечення.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та не знецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та не знецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-	488	-	488
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	488	-	488
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:	-	104 936	67 396	124	7 276	10 164	-	189 896
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	36 635	67 396	124	3 421	7 870	-	115 446
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	186	-	186

Продовження Таблиці 8.7.



5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	67 323	-	-	1 816	1 911	-	71 050
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	688	-	-	-	128	-	816
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	290	-	-	2 039	69	-	2 398
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(12 661)	(2 857)	-	(5 402)	(875)	-	(21 795)
8	Усього кредитів	-	92 275	64 539	124	1 874	9 777	-	168 589

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній 2008 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та не знецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	6 311	11 298	-	17 609
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	6 311	11 298	-	17 609
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Продовження Таблиці 8.8.

4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	147 679	25 284	505	2 839	4 944	-	181 251
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	147 065	23 889	505	591	4 003	-	176 053
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	614	1 395	-	348	884	-	3241
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	1 900	15	-	1 915
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	42	-	42
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(4 916)	(66)	(14)	(1 448)	(384)	-	(6 828)
8	Усього кредитів	-	142 763	25 218	491	7 702	15 858	-	192 032

“Прострочені, але незнецінені” кредити - кредити, за якими заборгованість визнана простроченою. Але резерв за ними не сформований, тому що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик.

“Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі” - кредити, за якими відбулося зменшення корисності і сформовано резерви, і які належать до “нестандартної заборгованості”.

Аналіз кредитної якості кредитів ВАТ КБ “Інтербанк” здійснює відповідно до кредитної політики банку та згідно з вимогами постанови Правління Національного банку України від 06.07.2000р. № 279, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р.

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2009 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	2 255	4 092	-	6 347
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	2 255	1 713	-	3 968
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	2 379	-	2 379
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	50 468	9 600	-	461	2 004	-	65 533
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	194	-	-	461	911	-	1 566
2.2	Інше нерухоме майно	-	5 073	-	-	-	49	-	5 122
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	480	-	-	-	-	-	480
2.5	Інше майно	-	44 721	9 600	-	-	1 044	-	55 365

Таблиця 8.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній 2008 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Сложивчі 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:	-	-	-	-	3260	8 598	-	11 858
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	2907	4 103	-	7 010
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	353	-	-	353
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	4	-	4
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	4 491	-	4 491
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	86 545	-	133	722	3 334	-	90 734
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	408	-	133	722	2 194	-	3 457
2.2	Інше нерухоме майно	-	5 309	-	-	-	79	-	5 388
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	80 828	-	-	-	1 061	-	81 889

В якості основних видів забезпечення комерційних кредитів приймається застава у вигляді нерухомого майна житлового призначення та інше нерухоме майно, цінні папери, транспортні засоби, майнові права, обладнання, товари в обороті, гарантії та поручительства.

Справедлива вартість об'єктів нерухомого майна житлового призначення станом на звітну дату 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року базується на звітах про оцінку вартості майна з використанням порівняльного підходу, що відображає вартість майна в порівнянні з об'єктами – аналогами, по відношенню до яких існує інформація стосовно ринкової вартості з урахуванням коригувань та враховує динаміку зміни цін на об'єкти нерухомого майна житлового призначення.

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

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Бухгалтерський облік цінних паперів на продаж здійснюється згідно внутрішньобанківського Положення та відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005р. № 358.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	16 300	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	12	115
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	12	115
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(78)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	16 312	37

Цінні папери у портфелі банку на продаж відображені за справедливою вартістю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та на кінець дня 31 грудня 2008 року цінних паперів, які були б використані як застава або для операцій репо ВАТ КБ “Інтербанк” не має.

Таблиця 9.3. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		37	2 266
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		-	61
3	Нараховані процентні доходи		(5 090)	-
4	Проценти отримані		-	-
5	Придбання цінних паперів		86 700	-
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(65 335)	(2 290)
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Вибуття дочірніх компаній		-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		16 312	37

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

(тис.грн.)

[illegible]

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	-	-	-	-	-	-	-	278	-	-	278
14	Балансова вартість на кінець попереднього 2008 року (на початок звітного 2009 року):	-	49	363	744	3 332	-	-	33 774	438	-	38 700
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	122	1 645	1 009	6 347	-	80	33 774	696	-	43 673
14.2	Знос на кінець попереднього 2008 року (на початок звітного 2009 року)	-	(73)	(1 282)	(265)	(3 015)	-	(80)	-	(258)	-	(4 973)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	55	-	55	-	7	-	-	-	117
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
18	Передавання	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	(7)
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	(7)
21	Амортизаційні відрахування	-	(19)	(116)	(157)	(868)	-	(7)	-	(78)	-	(1 245)



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	-	-	-	-	-	-	-	25 823	-	-	25 823
27	Балансова вартість на кінець звітного 2009 року	-	30	295	587	2 520	-	-	59 597	360	-	63 389
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	122	1 621	1 009	6 383	-	85	59 597	684	-	69 501
27.2	Знос на кінець звітного 2009 року	-	(92)	(1 326)	(422)	(3 863)	-	(85)	-	(324)	-	(6 112)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів у таблиці 14, зазначаються за вирахуванням сум зносу.

Станом на звітні дати ВАТ КБ “Інтербанк”:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – немає;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – не має;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) - не має;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – 7 тис.грн;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2009 року – 1 675 тис.грн., станом на 31 грудня 2008 року – 1 408 тис.грн.;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – не має;
- створених нематеріальних активів не має;
- збільшення капіталу, яке виникло у результаті переоцінки основних засобів протягом звітного періоду - 2 тис.грн.

**Примітка 15. Інші фінансові активи**

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		1	1
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	118
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		10	10
8	Інші		6 868	73
9	Резерв під знецінення		(1 426)	(32)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5 453	170

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року «інші активи» ВАТ КБ «Інтербанк» склали 6 868 тис.грн., в т.ч.:

- дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку 6 773 тис.грн.;
- заборгованість за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами за операціями, які не включаються до кредитних – 95 тис.грн.

Справедлива вартість інших фінансових активів дорівнюють балансовій вартості станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року. Загальна вартість на 31 грудня 2009 року складала 5 453 тис.грн. (на 31 грудня 2008 року – 170 тис.грн.).

Інформація про відсотковий ризик та операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках 37 та 42.

Таблиця 15.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(32)	(32)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(1 394)	(1 394)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(1 426)	(1 426)

Інші фінансові активи, які було списано за рахунок резервів у 2009 р. не повертались.

Сума збільшення резерву під знецінення інших фінансових активів, що наведена у таблиці 15.2 включається до суми резерву під знецінення кредитів Звіту про фінансові результати.

Таблиця 15.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній 2008 рік.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(13)	(13)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(17)	(17)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	(2)	(2)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(32)	(32)

Інші фінансові активи, які було списано за рахунок резервів у 2008 р. не повертались.

Сума збільшення резерву під знецінення інших фінансових активів, що наведена у таблиці 15.3 включається до суми резерву під знецінення кредитів Звіту про фінансові результати.

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний 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:	-	-	-	-	10	-	10
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	10	-	10
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	17	17
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	10	17	27
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	79	79
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	7	7
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	18	18
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	54	54
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	-	-	1	-	-	6 772	6 773
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(1 426)	(1 426)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	1	-	10	5 442	5453

Таблиця 15.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній 2008 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:	-	-	-	-	10	-	10
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	10	-	10
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	19	19
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	10	19	29
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	42	42
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	10	10
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	31	31
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	-	-	1	-	-	12	13
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(32)	(32)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	1	-	10	41	52

**Примітка 16. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		15	-
2	Передоплата за послуги		639	2 335
3	Дорогоцінні метали		-	1
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		233	14
6	Резерв		(77)	(19)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		810	2 331

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року забезпечення, яке перейшло б у власність та активів, які легко не конвертуються в грошові кошти, ВАТ КБ “Інтербанк” не має.

**Примітка 18. Кошти банків**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити повернені інших банків	-	20
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	15 385	24 480
4.1	Короткострокові	15 385	24 480
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	15 385	24 500

Балансова вартість кожної категорії сум коштів банків дорівнює справедливій вартості станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року. Загальна вартість коштів банків на 31 грудня 2009 року склала 15 385 тис.грн. (на 31 грудня 2008 року – 24 500 тис.грн.).

Аналіз відсоткових ставок коштів банків наведена у Примітці 37.



**Примітка 19. Кошти клієнтів**

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	1 072	1 008
1.1	Поточні рахунки	63	202
1.2	Строкові кошти	1 009	806
2	Інші юридичні особи	32 351	51 577
2.1	Поточні рахунки	16 307	27 019
2.2	Строкові кошти	16 044	24 558
3	Фізичні особи:	140 757	129 122
3.1	Поточні рахунки	9 826	38 314
3.2	Строкові кошти	130 931	90 808
4	Усього коштів клієнтів	174 180	181 707

До державних та громадських організацій не відносяться комерційні підприємства, що належать державі. Нижче наведено розподіл коштів за видами економічної діяльності.

Справедлива вартість коштів клієнтів дорівнює балансовій вартості та станом на 31 грудня 2009 року складає 174 180 тис.грн. та 31 грудня 2008 року – 181 707 тис.грн.

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2009		2008	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	1 072	0,62	1 008	0,55
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	268	0,15	3 014	1,66
4	Нерухомість	3 453	1,98	38	0,02
5	Торгівля	14 749	8,47	10 278	5,66
6	Сільське господарство	2	0	6	0
7	Фізичні особи	140 757	80,81	129 122	71,06
8	Інші	13 879	7,97	38 241	21,05
9	Усього коштів клієнтів:	174 180	100 %	181 707	100 %

Станом на 31 грудня 2009 року ВАТ КБ “Інтербанк” не залучав гарантійні депозити, як забезпечення під кредитні операції з фізичними особами.

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

Для розрахунку таблиці використовується група рахунків 369.

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		-	-	-	-
2	(Збільшення)/Зменшення резерву за виданими позабалансовими зобов'язаннями (гарантії)		(65)	-	-	(65)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		65	-	-	65

Таблиця 22.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній 2008 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		(2)	-	-	(2)
2	(Збільшення)/Зменшення резерву за виданими позабалансовими зобов'язаннями (гарантії)		2	-	-	2
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		-	-	-	-

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

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		307	251
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		-	23
8	Усього інших фінансових зобов'язань		307	274

Станом на 31 грудня 2009 року стаття «інші нараховані зобов'язання» Примітки 23 ВАТ КБ «Інтербанк» складається із сум кредиторської заборгованості.

Склад кредиторської заборгованості:

- Кредиторська заборгованість за прийняті платежі – 21 тис.грн.;
- Кошти клієнтів за недіючими рахунками – 219 тис.грн.;
- Інші операції з клієнтами банку - 67 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року справедлива вартість інших фінансових зобов'язань дорівнює балансовій. Загальна вартість інших фінансових зобов'язань на 31 грудня 2009 року склала 307 тис.грн. (на 31 грудня 2008 року – 274 тис.грн.).

**Примітка 24. Інші зобов'язання**

Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		177	169
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		1	2
5	Інші		5 720	-
6	Усього		5 898	171

Станом на 31 грудня 2009 року загальна вартість інших зобов'язань становить 5 898 тис.грн., а станом на 31 грудня 2008 року – 171 тис.грн., що свідчить про збільшення інших зобов'язань банку, які складаються із суми кредиторської заборгованості за операціями з банками на суму 5 720 тис.грн.

**Примітка 25. Субординований борг**

Для розрахунку статті використовується група рахунків 366.

(тис.грн.)

Субординований борг	2009	2008
ТОВ “ФАРТ”	29 973	29 974

У березні 2007 року ВАТ КБ “Інтербанк” залучив кошти на умовах субординованого боргу на суму 10 000 тис.грн. строком погашення у березні 2013 року.

У липні 2007 року ВАТ КБ “Інтербанк” залучив кошти на умовах субординованого боргу на суму 6 920 тис.грн. строком погашення у липні 2017 року.

У вересні 2007 року ВАТ КБ “Інтербанк” залучив кошти на умовах субординованого боргу на суму 3 099 тис.грн. строком погашення у вересні 2017 року.

У вересні 2007 року ВАТ КБ “Інтербанк” залучив кошти на умовах субординованого боргу на суму 9 800 тис.грн. строком погашення у вересні 2017 року.

Розмір субординованого капіталу, уключеного до загальної суми регулятивного капіталу, не перевищує 50% розміру основного капіталу Банку.

Справедлива вартість субординованого боргу дорівнює справедливій вартості станом на 31 грудня 2009 року та 31 грудня 2008 року. На 31 грудня 2009 року загальна вартість субординованого боргу склала 29 973 тис.грн., а у 2008 році - 29 974 тис.грн., що відчить про зменшення суми субординованого боргу за рахунок неамортизованого дисконту на 1 тис.грн.

**Примітка 26.** Статутний капітал

Для розрахунку статті використовуються балансові рахунки 5000, 5001, 5002, 5003, 5010.

(тис.шт.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього 2008 року	36 040	35 680	-	360	(10)	-	36 040
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	10	10	-	-	10	-	10
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2008 року (залишок на 1 січня звітного 2009 року)	36 050	35 690	-	360	-	-	36 050
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2009 року	36 050	35 690	-	360	-	-	36 050

Станом на 31 грудня 2009 року ВАТ КБ “Інтербанк”:

а) акції, що об’явлені до випуску – немає;

б) кількість випущених і сплачених акцій – 36 050 тис.; випущених, але не повністю сплачених – не має;

в) номінальна вартість однієї акції дорівнює 1 грн.;

г) власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх об’явлення та володіють правом одного голосу на акцію на річних та загальних зборах акціонерів Банку. Величина дивідендів обмежується сумою нерозподіленого прибутку

г) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

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

Для розрахунку статті використовуються рахунки груп 502, 510.

(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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	313	-	-	-	22 831	23 144
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 602	3 602
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	311	-	-	-	26 433	26 744
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(2)
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543	543
13	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	-	-	-	-	-	309	-	-	-	26 976	27 285

Одним із джерел формування регулятивного капіталу є резервні та інші фонди банку. Згідно з вимогами с. 14 Закону України “Про господарські товариства” резервний фонд повинен становити не менше 25% статутного капіталу. Згідно до ст.8.4. Статуту банку повинен досягти 25% регулятивного капіталу банку.

Резервний фонд ВАТ КБ “Інтербанк” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складав 17 895 тис.грн.

Фонд розвитку банку ВАТ КБ “Інтербанк” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року склав 9 081 тис.грн.

Результати переоцінки минулих років основних засобів та цінних паперів ВАТ КБ “Інтербанк” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року - 309 тис.грн.



**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	28 369	24 517
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	1 115	5 478
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	93	207
9	Депозитами овернайт в інших банках	5	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	29 582	30 202
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(3 818)	(3 293)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	(214)
17	Іншими залученими коштами	(330)	(504)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(15 731)	(12 385)
19	Строковими коштами інших банків	(699)	(157)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(2 673)	(4 630)
22	Кореспондентськими рахунками	(828)	(4 471)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(3 572)	(2 626)
25	Усього процентних витрат	(27 651)	(28 280)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	1 931	1 922

Станом на 31 грудня 2009 року до «інших» процентних витрат ВАТ КБ «Інтербанк» віднесено нараховані витрати за субординованим боргом.

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	32 164	23 951
1.1	Розрахункові операції	13 878	1 975
1.2	Касове обслуговування	18 137	21 781
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	81	119
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	66	73
1.7	Інші	2	3
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	32 164	23 951
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(6 388)	(10 033)
4.1	Розрахункові операції	(1 766)	(229)
4.2	Касове обслуговування	(4 622)	(9 804)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші	-	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(6 388)	(10 033)
7	Чистий комісійний дохід	25 776	13 918

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		78	47
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		188	308
9	Усього операційних доходів		266	355

Станом на 31 грудня 2009 року ВАТ КБ “Інтербанк” до складу «інших» операційних доходів відніс наступне:

- Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру – 9 тис. грн.;
- Штрафи, пені, що отримані банком – 167 тис.грн.;
- Інший операційний та інший дохід – 12 тис.грн.;

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(4 044)	(8 494)
2	Амортизація основних засобів		(1 167)	( 1 130)
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		(78)	(66)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 134)	(4 946)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 237)	-
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(5)	(19)
10	Професійні послуги		(165)	(518)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(64)	(109)
12	Витрати на охорону		(397)	(358)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2 003)	(3 787)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(1 834)	(2 841)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(1 412)	45
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(14 540)	(22 223)

Станом на 31 грудня 2009 року ВАТ КБ "Інтербанк" не має доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості; прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду, і тієї, яка не генерує такий дохід.

До «Інших» витрат віднесено:

- Інші операційні та інші витрати – 1 708 тис.грн.;
- Штрафи, пені, що сплачені банком – 120 тис.грн.;
- Витрати на відрядження та представницькі витрати – 6 тис.грн.;

Резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, що виникає за капітальними вкладеннями та з придбання нематеріальних активів та іншої дебіторської заборгованості - 1 412 тис.грн.

**Примітка 32.** Витрати на податок на прибуток  
Таблиця 32.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(22)	(500)
2	Відстрочений податок на прибуток	-	(2)
3	Усього	(22)	(502)

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку). Таблиця заповнюється за даними балансових рахунків 3521 та 3621.

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	5 285	1048
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1 321	262
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	1 086	455
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(19)	(758)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	467	870
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(2 903)	(278)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	311	297
8	Амортизація для цілей оподаткування	(241)	(348)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	22	500

У таблиці 32.2 статті розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування – 25%. Таблиця складена за залишками на кінець дня 31 грудня з урахуванням коригуючих проводок.

**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	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		4	4
3	Прибуток/(збиток) за рік		5 263	546
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	35 690	35 690
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	360	360
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,15	0,02
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,15	0,02
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,01	0,01
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,01	0,01

Чистий прибуток та скоригований прибуток на одну просту акцію відображені у Звіті про фінансові результати.

**Примітка 35. Дивіденди**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009		2008	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	4	-	4
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	(4)	-	(4)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-	-	-

Дані про дивіденди за акціями, що сплачені протягом року зазначаються в у Звіті про власний капітал та звіті про рух грошових коштів.

**Примітка 36. Звітні сегменти**

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний 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	57 322	20 941	-	(9 468)	-	68 795
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	57 322	20 941	-	(9 468)	-	68 795

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний 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	25 506	4 076	-	-	-	29 582
2	Комісійні доходи	15 404	16 760	-	-	-	32 164
3	Інші операційні доходи	16 412	105	-	(9 468)	-	7 049
4	Усього доходів	57 322	20 941	-	(9 468)	-	68 795
5	Процентні витрати	(9 567)	(18 084)	-	-	-	(27 651)
6	Комісійні витрати	(6 388)	-	-	-	-	(6 388)
7	Інші операційні витрати	(29 471)	-	-	-	-	(29 471)
8	Усього витрат	(45 426)	(18 084)	-	-	-	(63 510)
9	Результат сегмента	11 896	2 857	-	(9 468)	-	5 285
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	-	5 285
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(22)
15	Прибуток	-	-	-	-	-	5 263



Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 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	212 300	17 927	-	-	-	230 227
3	Усього активів сегментів	212 300	17 927	-	-	-	230 227
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	64 199	-	64 199
7	Усього активів	-	-	-	-	-	294 426
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	79 153	140 757	-	-	-	219 910
10	Усього зобов'язань сегментів	79 153	140 757	-	-	-	219 910
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	18	-	18
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 898	-	5 898
13	Усього зобов'язань	-	-	-	-	-	225 826
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	1 245
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток. Станом на 31 грудня 2009 року до нерозподілених статей віднесено: нерозподілені активи – основні засоби та нематеріальні активи на загальну суму –63 389тис.грн.; інші активи – 810 тис.грн. (Примітка 16); нерозподілені зобов'язання - інші зобов'язання на загальну суму 5 898 тис.грн.(Примітка 24).

Таблиця 36.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній 2008 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	42 969	17 669	-	3 823	-	64 461
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	42 969	17 669	-	3 823	-	64 461

Таблиця 36.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній 2008 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	27 020	3 182	-	-	-	30 202
2	Комісійні доходи	9 464	14 487	-	-	-	23 951
3	Інші операційні доходи	6 485	-	-	3 823	-	10 308
4	Усього доходів	42 969	17 669	-	3 823	-	64 461
5	Процентні витрати	(12 204)	(16 076)	-	-	-	(28 280)
6	Комісійні витрати	(10 033)	-	-	-	-	(10 033)
7	Інші операційні витрати	(22 362)	-	-	(2 738)	-	(25 100)
8	Усього витрат	(44 599)	(16 076)	-	(2 738)	-	(63 413)
9	Результат сегмента	(1 630)	1 593	-	1 085	-	1 048
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	-	1 048
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(502)
15	Прибуток	-	-	-	-	-	546

Таблиця 36.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2008 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	233 556	25 398	-	-	-	258 954
3	Усього активів сегментів	233 556	25 398	-	-	-	258 954
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	41 031	-	41 031
7	Усього активів	-	-	-	-	-	299 985
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	107 333	129 122	-	-	-	236 455
10	Усього зобов'язань сегментів	107 333	129 122	-	-	-	236 455
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	18
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	171	-	171
13	Усього зобов'язань	-	-	-	-	-	236 644
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	1 196
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток. Станом на 31 грудня 2008 року до нерозподілених статей віднесено: нерозподілені активи – основні засоби та нематеріальні активи на загальну суму –38 700 тис.грн.; інші активи – 2 331 тис.грн.(Примітка 16); нерозподілені зобов'язання - інші зобов'язання на загальну суму 171 тис.грн.(Примітка 24).

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за звітний 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	287 166	7 232	-	28	-	294 426
3	Усього активів сегментів	287 166	7 232	-	28	-	294 426
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	68 795	-	-	-	-	68 795
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	8 529	-	-	-	-	8 529

Таблиця 36.8. Інформація за географічними сегментами за попередній 2008 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	299 495	266	-	224	-	299 985
3	Усього активів сегментів	299 495	266	-	224	-	299 985
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	64 464	-	-	-	-	64 464
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	14 186	-	-	-	-	14 186

Активи та зобов'язання класифіковані за географічною ознакою відповідно до країни реєстрації контрагента.

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

Система управління ризиками ВАТ КБ “Інтербанк” спрямована на прийняття попереджувальних заходів із запобігання втрати банком активів, доходів, капіталу, платоспроможності, ліквідності, а також виважене ставлення до коштів клієнтів і гарантоване виконання всіх зобов’язань перед клієнтами банку.

Управління ризиками здійснюється на основі політик управління ризиками ВАТ КБ “Інтербанк”, затверджених рішеннями Спостережної Ради та/або Правління і регламентують: стратегію ризик-менеджменту та процедури щодо реалізації даної стратегії; обов’язкові напрямки та види ризиків, що підлягають моніторингу; порядок взаємодії в процесі управління ризиками ВАТ КБ “Інтербанк”.

Управління ризиками ВАТ КБ “Інтербанк” здійснюється відносно фінансових ризиків (кредитний, ринковий, валютний ризик, відсотковий, інший ціновий ризик, географічний та ризик ліквідності), операційних та юридичних ризиків та включає систему лімітів обмежень, систему інформаційно-аналітичної підтримки, систему ціноутворення по активних і пасивних операціях.

#### **Кредитний ризик**

Політика про управління кредитним ризиком в ВАТ КБ “Інтербанк” визначає принципи організації і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Система управління кредитним ризиком в Банку включає кредитну та інвестиційну політики Банку; політику щодо управління кредитним ризиком; внутрішні положення, що регламентують проведення активних операцій (кредитування, вкладення коштів в цінні папери, дебіторську заборгованість, розміщення коштів в інших банках та інші); методики проведення оцінки фінансового стану позичальників та емітентів; порядок встановлення лімітів банкам-резидентам на здійснення міжбанківських операцій; визначену систему повноважень з прийняття рішень щодо проведення активних операцій; інформаційну базу, яка дозволяє керівництву приймати обґрунтовані кредитні рішення і оцінювати ризик на постійній основі, надає інформацію про розмір заборгованості, надає можливість здійснювати адекватний моніторинг кредитів та проводити належну роботу із проблемними активами.

Кредитні повноваження делегуються Правлінням Банку Кредитному комітету.

Процес управління кредитним ризиком охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри кредитного ризику.

Джерелом кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо).

Оцінка та управління кредитним ризиком здійснюється на засадах постійного контролю та повноти забезпечення інтересів Банку.

Дотримання банком правил контролю та процедур вивчення кожного клієнта дають змогу достовірно оцінювати ризик концентрації та приймати відповідні рішення щодо його обмеження.

Банк прагне при здійсненні кредитних операцій проводити повний попередній, поточний та послідовний економічний аналіз в поєднанні з правовою експертизою, орієнтованою на збір доказів, яка забезпечує мінімізацію кредитних ризиків та прозорість кредитних операцій.

Під час оцінки кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку.

Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента. Портфельний кредитний ризик виявляється у зменшенні вартості активів Банку. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів.

Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля Банку представлені наступними:

- диверсифікація кредитного портфеля - розподіл кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (види діяльності, географічний регіон);
- встановлення лімітів на локальні портфелі банку (портфель корпоративних кредитів, портфель роздрібних кредитів) та визначення максимально допустимих розмірів наданих позик по напрямках кредитування;

Банк також виконує різноманітні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум позик, що надаються компаніям, групам компаній та зв'язаним сторонам.

Протягом звітного року банком було дотримано нормативи кредитного ризику, їх значення станом на 31.12.2009 р.:

H7 – 24,92 %; H8 – 207,14 %; H9 – 0,02 %; H10 – 0,02 %.

Під час розрахунку нормативів кредитного ризику Банк враховує, що два або більше контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, вважаються одним контрагентом.

### 3) Створення резервів під кредитні ризики.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Формування резервів Банк здійснює щомісячно в повному обсязі за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання місячного балансу.

### 4) Систематичний моніторинг та аналіз стану кредитного портфеля як один з методів зниження кредитного ризику.

До методів управління індивідуальним кредитним ризиком відносяться:

регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів;

дотримання лімітів та нормативів;

моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка застави, врахування падіння вартості застави протягом строку кредитування).

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є використання забезпечення; передача ризику (страхування); поетапне кредитування; використання підвищеної процентної ставки в окремих випадках.

Неухильне дотримання основних принципів кредитної політики банку сприяє уникненню конфлікту інтересів між власними інтересами та посадовими обов'язками чи професійною відповідальністю особи, що обіймає певну посаду.

Обмеження кількісних характеристик окремих груп операцій, або повноважень осіб, які несуть відповідальність за операції (ліміти повноважень) дозволяє усунути конфлікт інтересів менеджменту банку і його працівників банку та акціонерами(власниками) банку у векторі доходність – ризик.

Дані про заборгованість, сформований резерв та інша інформація про кредитні ризики надана у Примітці 8.

## Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи банку або на вартість фінансових інструментів, які йому належать. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів, при оптимізації доходності за ризик.

Положення політики банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових рухів.

## Валютний ризик

ВАТ КБ “Інтербанк” приймає на себе ризик, пов’язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Банк намагається мінімізувати розмір відкритої валютної позиції через встановлені ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного 2009 року				На звітну дату попереднього 2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	104 272	90 288	-	13 984	97 958	99 261	-	(1 303)
2	Євро	11 797	14 406	-	(2 609)	19 457	17 327	-	2 130
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	130	-	-	130
4	Інші	68	1 874	-	(1 806)	258	1	-	257
5	Усього	116 137	106 568	-	9 569	99 891	98 475	-	1 214

Монетарні статті – статті балансу про грошові кошти, а також такі активи й зобов'язання, які утримуватимуться або сплачуватимуться у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентах.

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.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного 2009 року		На звітну дату попереднього 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 %	(946)	(946)	(418)	(418)
2	Послаблення долара США на 5 %	909	909	418	418
3	Зміцнення євро на 5 %	(133)	(133)	(8)	(8)
4	Послаблення євро на 5 %	133	133	8	8
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	(90)	(90)	-	-
8	Послаблення інших валют	90	90	-	-



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 звітного 2009 року		Середньозважений валютний курс попереднього 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 %	296	296	913	913
2	Послаблення долара США на 5 %	(296)	(296)	1101	1101
3	Зміцнення євро на 5 %	(252)	(252)	(6)	(6)
4	Послаблення євро на 5 %	252	252	6	6
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4	4	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	-	-
7	Зміцнення інших валют	(60)	(60)	-	-
8	Послаблення інших валют	60	60	-	-

### Відсотковий ризик

Головною метою управління відсотковим ризиком є недопущення зниження рівня процентної маржі нижче визначеного рівня. З метою мінімізації відсоткового ризику в банку реалізовані розроблені основні напрямки відсоткової політики: регулярний аналіз ризику зміни вартості активів та пасивів, по факторний аналіз процентної маржі, прогнозування показників чистої процентної маржі, контроль зміни кривої доходності,

Процентна політика банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні й пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентноспроможними на ринку банківських послуг.

Для визначення розміру ризику процентної ставки застосовуються методи аналізу невідповідності, порівняння середніх процентних ставок за окремими позиціями балансу та аналіз впливу зміни процентної ставки на процентний дохід банку на основі стрес-тестувань.

Основні положення ціноутворення на активи та пасиви викладені у Процентній політиці Банку.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУРАП, який аналізує дотримання положень Процентної політики по певних напрямках та сегментах банківської діяльності та узагальнює її.

Крім щоденного контролю за фактичною маржею, здійснюється аналіз кривої доходності.

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи строків погашення залежно від того, яка з дат є ранішою.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній 2008 рік						
1	Усього фінансових активів	64 877	94 106	10 798	89 173	41 031	299 985
2	Усього фінансових зобов'язань	109 156	68 519	20 705	38 075	189	236 644
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього 2008 року	(44 279)	25 587	(9 907)	51 098	40 842	63 341
	Звітний 2009 рік						
4	Усього фінансових активів	41 035	99 961	73 554	15 677	64 199	294 426
5	Усього фінансових зобов'язань	70 831	49 106	31 524	68 384	5 981	225 826
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного 2009 року	(29 796)	50 855	42 030	(52 707)	58 218	68 600

Основними параметрами управління відсотковим ризиком за допомогою балансування структури активів і зобов'язань є строки та суми.

Аналіз чутливості свідчать про те, що банк наражається на відсотковий ризик виходячи із достатньої чутливості до нього, особливо у періодах “на вимогу і менше 1 місяця” та “більше року”. В цих періодах банк має від’ємні розриви, які несуть ризик зниження маржі при рості відсоткових ставок. При цьому додатково підвищується ризик ліквідності.

У таблиці 37.5 “Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами” наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається до Національного банку України.

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Чистий розрив розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями. Якщо зобов'язання перевищують активи, то чистий розрив зазначається в дужках.

ВАТ КБ “Інтербанк” нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою.

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
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3,08	-	-	-	-	-	-	-
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	-	1,06	2,00	-	13,93	5,60	9,52	5,00
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,47	13,76	15,50	-	17,56	16,13	17,14	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	17,50	-	-	-	-	4,00	-	-
11	Кошти клієнтів:	23,52	13,28	11,62	-	20,04	13,12	8,54	-
11.1	Поточні рахунки	24,44	10,91	10,16	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	23,50	13,37	11,71	-	20,04	13,12	8,54	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	11,98	-	-	-	8,35	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

## **Інший ціновий ризик**

Ціновий ризик – це ризик коливання вартості фінансового інструменту в результаті зміни ринкових цін, незалежно від того, чи були зміни викликані факторами, характерними для даного конкретного інструменту або ж факторами, що впливають на всі інструменти, що обертаються на ринку. Ціновий ризик виникає тоді, коли Банк має довгу або коротку позицію по фінансовому інструменту.

У першу чергу, ризик ціни генерують інструменти, які підлягають переоцінці (цінні папери на продаж та інші).

Основними методами, які використовує банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування та диверсифікація.

Механізм лімітування цінових ризиків реалізується шляхом встановлення відповідних внутрішніх нормативів як на локальні портфелі цінних паперів, так і на окремих емітентів.

Встановлення лімітів дозволяє оптимізувати портфель та обмежує вихід цінового ризику за межі критичного рівня. При змінах параметрів фондових інструментів ліміти переглядаються.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, банк здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

## Географічний ризик

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 737	7 232	29	13 998
2	Торгові цінні папери	10 242	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	15 633	-	-	15 633
5	Кредити та заборгованість клієнтів	168 589	-	-	168 589
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	16 312	-	-	16 312
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	5 453	-	-	5 453
9	Усього фінансових активів	222 966	7 232	29	230 227
10	Нефінансові активи	64 199	-	-	64 199
11	Усього активів	287 165	7 232	29	294 426
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	15 385	-	-	15 385
13	Кошти клієнтів	171 686	3	2 491	174 180
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	307	-	-	307
17	Субординований борг	29 973	-	-	29 973
18	Усього фінансових зобов'язань	219 845	-	-	219 845
19	Нефінансові зобов'язання	5 981	-	-	5 981
20	Усього зобов'язань	223 332	3	2 491	225 826
21	Чиста балансова позиція	63 833	7 229	(2 462)	68 600
22	Зобов'язання кредитного характеру	8 269	-	-	8 269

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	28 523	-	-	28 523
2	Торгові цінні папери	22 827	-	-	22 827
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	14 875	266	224	15 365
5	Кредити та заборгованість клієнтів	192 032	-	-	192 032
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	37	-	-	37
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	170	-	-	170
9	Усього фінансових активів	258 464	266	224	258 954
10	Нефінансові активи	41 031	-	-	41 031
11	Усього активів	299 495	266	224	299 985
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	24 500	-	-	24 500
13	Кошти клієнтів	181 407	260	40	181 707
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	274	-	-	274
17	Субординований борг	29 974	-	-	29 974
18	Усього фінансових зобов'язань	236 155	260	40	236 455
19	Нефінансові зобов'язання	189	-	-	189
20	Усього зобов'язань	236 344	260	40	236 644
21	Чиста балансова позиція	63 151	6	184	63 341
22	Зобов'язання кредитного характеру	14 186	-	-	14 186

Концентрація географічного ризику активів та зобов'язань визначена, відповідно до країни реєстрації контрагента.

## **Концентрація інших ризиків**

Окрім кожного виду ризику на які наражається банк у своїй діяльності, існує додаткове зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами яке визначає ризик концентрації.

Банк обмежує ризики концентрацій через систему лімітів концентрацій та диверсифікацію фінансових інструментів по напрямках, сумах та строках.

Серед ризиків концентрацій банк виділяє наступні ризики:

- **по кредитному блоку:**
- галузевий ризик концентрації;
- ризик концентрації забезпечення;
- ризик концентрації пов'язаних позичальників;
- ризик концентрації великих кредитів;
- ризик концентрації вкладень банк визначає як загрозу для доходів та капіталу при наданні кредитів підприємствам із загальними характеристиками, які можуть бути схильні до впливу однакових несприятливих факторів.
- **по блоку зобов'язань:**
- 10 найбільших кредиторів;
- по строку залучення (по місяцях);
- ризик концентрації позичкових коштів — означає невизначеність, пов'язану з імовірністю одночасного вилучення вкладниками коштів при нераціональній структурі строкових депозитів та коштів до запитання.

## **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями.

Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності банку є платіжний календар.

Здійснення систематизації активів та пасивів банку за строками, обсягами, враховування динаміки операцій дозволяє контролювати та управляти всіма дисбалансами (розривами), які виникають в процесі банківської діяльності. Для обмеження можливого дефіциту коштів діє внутрішньобанківський ліміт на коротку грошову позицію (розрив). При цьому здійснюється постійний аналіз мінливості (волатильності) ресурсної бази, відстежується напрямок руху (тренд) ресурсної бази, вид розподілу коштів за строками.

Крім того здійснюється управління доступністю грошових коштів через диверсифікацію джерел фінансування (достатня кількість фінансових інструментів, включаючи депозити, субординовані зобов'язання, кількість контрагентів на ринку МБК). Завдяки цьому послаблюється залежність від якогось одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість коштів.

Постійно здійснюється оцінка ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.



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

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених в балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

Станом на звітні дати контрактні недисконтовані грошові потоки суттєво не відрізняються від сум, відображених в балансі.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	15 385	-	-	-	-	15 385
2	Кошти клієнтів:	54 987	19 787	61 936	34 247	3 049	174 006
2.1	Фізичні особи	35 878	18 355	57 714	25 585	3 049	140 581
2.2	Інші	19 109	1 432	4 222	8 662	-	33 425
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	5 916	-	-	-	-	5 916
5	Субординований борг	155	-	-	-	29 819	29 974
6	Інші фінансові зобов'язання	307	-	-	-	-	307
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	326	-	-	-	326
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	8 269	-	-	-	-	8 269
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	85 019	20 113	61 936	34 247	32 868	234 183

Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній 2008 рік  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	18 500	-	6 000	-	-	24 500
2	Кошти клієнтів:	89 405	24 341	59 690	8 272	-	181 708
2.1	Фізичні особи	50 569	22 286	55 554	713	-	129 122
2.2	Інші	38 836	2 055	4 136	7 559	-	52 586
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	155	-	-	10 000	19 819	29 974
6	Інші фінансові зобов'язання	274	-	-	-	-	274
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	2 090	-	-	-	-	2 090
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	12 097	-	-	-	-	12 097
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	122 521	24 341	65 690	18 272	19 819	250 643

ВАТ КБ “Інтербанк” не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків. Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наводяться за балансовою вартістю.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 998	-	-	-	-	13 998
2	Торгові цінні папери	10 242	-	-	-	-	10 242
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	15 393	240	-	-	-	15 633
5	Кредити та заборгованість клієнтів	(4 063)	63 380	93 595	5 738	9 939	168 589
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	12	-	16 300	-	-	16 312
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	5 453	-	-	-	-	5 453
9	Усього фінансових активів	41 035	63 620	109 895	5 738	9 939	230 227
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	15 385	-	-	-	-	15 385
11	Кошти клієнтів	54 984	20 736	59 894	35 517	3 049	174 180
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	307	-	-	-	-	307
15	Субординований борг	155	-	-	-	29 818	29 973
16	Усього фінансових зобов'язань	70 831	20 736	59 894	35 517	32 867	219 845
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(29 796)	42 884	50 001	(29 779)	(22 928)	10 382
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(29 796)	13 088	63 089	33 310	10 382	-

Таблиця 37.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	28 523	-	-	-	-	28 523
2	Торгові цінні папери	22 827	-	-	-	-	22 827
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	15 134	-	231	-	-	15 365
5	Кредити та заборгованість клієнтів	(4 177)	52 292	54 520	79 513	9 884	192 032
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	37	-	-	-	-	37
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	170	-	-	-	-	170
9	Усього фінансових активів	62 514	52 292	54 751	79 513	9 884	258 954
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	18 500	-	6 000	-	-	24 500
11	Кошти клієнтів	89 405	24 341	59 689	8 272	-	181 707
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	274	-	-	-	-	274
15	Субординований борг	155	-	-	10 000	19 819	29 974
16	Усього фінансових зобов'язань	108 334	24 341	65 689	18 272	19 819	236 455
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(45 820)	27 951	(10 938)	61 241	(9 935)	22 499
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(45 820)	(17 869)	(28 807)	32 434	22 499	-

Чистий розрив розраховується як різниця між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

**Примітка 38. Управління капіталом**

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільності банків.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статей за колонкою 2 банк наводить відповідно до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з законодавством України.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
	Основний капітал		
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	36 050	36 050
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	26 976	26 433
2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	26 276	26 433
2.1.1	з них резервні фонди	26 276	26 433
3	Зменшення ОК (сума новосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років), у тому числі:	(361)	(1 339)
3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	361	439
3.2	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	-
3.3	розрахунковий збиток поточного року	-	900
4	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	62 665	61 144
	Додатковий капітал		
5	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки основних засобів)	50	190
6	Результат переоцінки основних засобів	309	311
7	Розрахунковий прибуток поточного року	1 406	-
8	Прибуток минулих років	2	1
9	Субординований борг, що враховується до капіталу	27 819	29 819
10	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	29 586	30 321
11	Відвернення (балансова вартість позалістингових ЦП у торговому портфелі банку)	(6 531)	-
	Усього регулятивного капіталу	85 720	91 465

Національний банк України установлює та контролює виконання вимог до рівня регулятивного капіталу. На 2009 рік мінімальний розмір регулятивного капіталу у гривнях, еквівалентний розміру нормативного значення, встановленого в євро, - 74 194 тис. грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року регулятивний капітал ВАТ КБ “Інтербанк” склав 85 720 тис. грн.

Банк визначає в якості капіталу ті статті, які відповідають законодавчо визначеним складовим капіталу. На сьогодні у відповідності до вимог Національного банку банки повинні дотримуватися нормативу адекватності капіталу, який визначається як співвідношення регулятивного капіталу банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов’язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав (за умови, що забезпечення відповідає вимогам Національного банку). Під час розрахунку показника адекватності регулятивного капіталу додається сукупна сума відкритої валютної позиції банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами. Нормативне значення адекватності регулятивного капіталу має становити не менше 10%. Протягом 2008 та 2009 років норматив адекватності капіталу відповідав законодавчо встановленому рівню та на 31 грудня 2009 року склав – 31,17%.

### Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

У звіті слід зазначатися інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в жодній примітці, проте вони містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

а) розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року на розгляді в суді знаходяться позови 7 суб'єктів господарювання та фізичних осіб, щодо повернення банківського вкладу на загальну суму 1 044 тис. грн. Зобов'язання перед вказаними кредиторами визнаються банком в повному обсязі, судовий розгляд щодо умов укладених договорів триває.

Фінансовий вплив та невизначеність, пов'язані із зазначеною сумою або визначенням часу будь-якого вибуття потенційних зобов'язань банку мають несуттєвий вплив на економічні нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкові зобов'язання – це зобов'язання, які банк має сплатити до бюджету в поточному звітному періоді (поточні), або ті, які має сплатити в наступному чи декількох наступних звітних періодах (майбутні).

ВАТ КБ “Інтербанк” визнає відстрочене зобов'язання (відстрочені вимоги) по сплаті податку на прибуток, якщо відшкодування вартості якогось активу чи врегулювання зобов'язання призведе до збільшення чи зменшення податкових платежів в майбутніх періодах в порівнянні з тим, коли таке відшкодування чи врегулювання не мали б податкових наслідків.

Визнавши актив чи зобов'язання, банк передбачає відшкодування (компенсацію) його балансової вартості. Якщо є ймовірність, що відшкодування або компенсація балансової вартості такого активу чи зобов'язання збільшить (зменшить) суму майбутніх податкових платежів порівняно з тим, якими вони були б у разі відсутності податкових наслідків відшкодування або компенсації, банк – платник податку визнає відстрочене податкове зобов'язання (відстрочений податковий актив).

Відстрочені податкові активи – сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в майбутніх періодах.

Відстрочені податкові зобов'язання – це сума податку на прибуток, що підлягає сплаті в майбутніх періодах.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

ВАТ КБ “Інтербанк” станом на 31 грудня 2009 року не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів;

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2009	2008
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	790	1 566
3	Понад 5 років	17 402	17 402
4	Усього	18 192	18 968

Зобов'язання з операційної оренди (лізингу), які не можуть бути анульовані в односторонньому порядку. Було укладено ряд договорів операційної оренди приміщень. Розмір орендних платежів, як правило, збільшується щорічно, що відображає ринкові тенденції. До зобов'язань з операційної оренди (лізингу) не входять зобов'язання відновного характеру. Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду плати за звітний 2009 рік склали – 78 тис. грн. (45 тис. грн. – за попередній рік.)

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

Основною метою даних інструментів являється забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та гарантійні акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання ВАТ КБ “Інтербанк” по здійсненню платежів в разі невиконання клієнтом його зобов'язань перед третіми сторонами та мають той же рівень кредитного ризику, що й кредити. Документарні акредитиви, що являються письмовим зобов'язанням банку по здійсненню від імені клієнта виплат в межах обумовленої суми при виконанні певних умов та забезпеченні відповідними грошовими депозитами і, відповідно, менш ризикові, ніж пряме кредитування.

ВАТ КБ “Інтербанк” контролює строк, що залишився до погашення зобов'язання кредитного характеру, так як звичайно більш довгострокові зобов'язання мають більший рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. Структура зобов'язань кредитного характеру наведена у таблиці 39.2.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009	2008
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		8 212	11 626
2	Невикористані кредитні лінії		57	471
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		325	2 089
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(65)	-
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		8 529	14 186

ВАТ КБ “Інтербанк” не несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії а також в непередбачених зобов'язаннях, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії;

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

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

Для складання таблиці використовуються дані за позабалансовим рахунком 9510.



Майнові права на грошові кошти були надані в заставу за кредитними угодами з банками-контрагентами (операції СВОП) та оформлені договорами застави майнових прав. Майнові права необтяжені жодними зобов'язаннями, не заставлені за іншими зобов'язаннями та не перебувають під арештом.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2009		2008	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	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	Майнові права на грошові кошти за операціями СВОП	18	15 652	-	25 498	-
7	Усього		15 652	-	25 498	-

#### **Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань ВАТ КБ “Інтербанк” відповідно до вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” визначається як сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

ВАТ КБ “Інтербанк” здійснює кредитні та вкладні (депозитні) операції відповідно до вимог законодавства України і відображає в бухгалтерському обліку за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N 280, (зі змінами), залежно від категорії контрагентів, виду кредиту/вкладу (депозиту) і строків їх використання: оцінює кредити, вклади (депозити) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

ВАТ КБ “Інтербанк” не визначає кумулятивний вплив застосування вимог МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” до всіх попередніх періодів, тому не коригує порівняльну інформацію та застосовує зміни перспективно. Балансова вартість кредитів, вкладів (депозитів) за станом на 01.01.2010р. є їх новою амортизованою вартістю, розрахунок ефективної ставки здійснюється з урахуванням грошових потоків, що банк очікує отримати до строку погашення.

У торговому портфелі Банку обліковуються цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості методи посилення на ринкову ціну іншого подібного інструменту; аналіз дисконтованих грошових потоків. Інформація про цінні папери в торговому портфелі банку розкриті у Примітці 5.

Банк обліковує в портфелі на продаж: цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; акції з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців; інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються: за справедливою вартістю (Примітка 9).

На дату балансу результати переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в капіталі Банку.

*Грошові кошти та їх еквіваленти* відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх поточній справедливій вартості.

*Активи.* Справедливу вартість коштів в інших банках та інших фінансових активів наведено в Примітках 7 та 15 відповідно.

*Зобов'язання.* Справедлива вартість залучених коштів базується на використанні ринкової процентної ставки на подібний фінансовий інструмент. Справедлива вартість зобов'язань на вимогу розраховується як сума до виплати, дисконтована, починаючи з першої дати потенційної вимоги про виплату.

Справедлива вартість коштів банків, коштів клієнтів, інших залучених коштів, субординованого боргу та інших фінансових зобов'язань дорівнює балансовій вартості та розкриті у Примітках 18, 19, 23, 25 – відповідно.

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

Інформація в таблиці наводиться в розрізі класів, визначених під час складання звіту "Баланс".

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	Фінансові активи, які не відображаються за справедливою вартістю				
	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 998	13 998	28 523	28 523
	Кошти в інших банках	15 633	15 633	15 365	15 365
	Кредити та заборгованість клієнтів	168 589	168 589	192 032	192 032
	Інші фінансові активи	5 453	5 453	170	170
	Усього активів	203 673	203 673	236 090	236 090
	Фінансові зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю				
	Кошти банків	15 385	15 385	24 500	24 500
	Кошти клієнтів	174 180	174 180	181 707	181 707
	Резерви за зобов'язаннями	65	65	-	-
	Інші фінансові зобов'язання	307	307	274	274
	Субординований борг	29 973	29 973	29 974	29 974
	Усього зобов'язань	219 910	219 910	236 455	236 455

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

Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного 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	-	-	-	-	-	6
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	38	-	-
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 звітний 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
2	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	78	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	28
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 звітного 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 звітного 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	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	58	-	10

Таблиця 42.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього 2008 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	-	-	-	58	-	111
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	(1)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	78	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	6	-	23	-	37
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 42.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2008 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	-	-	-	-	-	4
2	Процентні витрати	-	199	-	-	-	3
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	37	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	249	-	277
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 42.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього 2008 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	-	-	-	-	-	227
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	1

Таблиця 42.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього 2008 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	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	41
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	97	-	54

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2009 рік	2008 рік
-------	---------------------	----------	----------

		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	699	-	1 104	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Для складання фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, перебуває під загальним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті іншою стороною фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з усіма пов'язаними особами приймається до уваги економічна суть відносин, а не тільки їх юридична форма.

Суттєвий вплив – повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики суб'єкта господарювання, але не контроль такої політики. Суттєвий вплив можна набути шляхом володіння часткою, згідно з статутом або угодою, або ж мати належність до провідного управлінського персоналу, або мати вплив на діяльність банку.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які прямо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, керівництво та контроль діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, зокрема: голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступники.

Інші пов'язані особи: керівники структурних підрозділів банку та члени кредитного комітету, які беруть участь у визначенні кредитної, інвестиційної та облікової політики, політики управління активами і пасивами, ключових напрямів діяльності.

Станом на 31 грудня 2009 року пов'язаними сторонами - юридичними особами ВАТ КБ “Інтербанк” являється ТОВ “Міжгалузовий борговий центр”, яке володіє 21,8848 %.

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

У відповідності до статті 69 Закону України „Про банки та банківську діяльність” та п. 3.3. „Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 № 389 із змінами та доповненнями, вимог Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р., була проведена перевірка відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2009р..

Аудит здійснювала аудиторська фірма “Фінком – Аудит” згідно з договором № 27 від 15.10.2009р. Аудиторська фірма “Фінком – Аудит”: Свідоцтво Аудиторської Палати України про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0618 від 15 грудня 2005р. та Свідоцтво Національного банку України № 0000028 від 03.12.2009р. про внесення в реєстр аудиторів банків. Директор аудиторської фірми “Фінком - Аудит” Мазур О.А. (Свідоцтво АПУ № 0618, сертифікат аудиторів банків 0005 Свідоцтва НБУ № 0000028 від 03.12.2009р. про внесення в реєстр аудиторів банків.)

“ 20 ” квітня 2010 року

в.о. Голови Правління  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Н.Л. Крамаренко

Головний бухгалтер  
ВАТ КБ “Інтербанк”

Е.Б. Куртвелієва

Виконавець:  
Куртвелієва Е.Б.  
☎ 404-02-18