

## Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	22512	16868
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	929	384
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	—	—
4	Коштами в інших банках	5611	4085
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 – торгіві цінні папери	—	—
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	—	—
9	Депозитами овернайт в інших банках	—	—
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	—	—
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	—	—
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	—	—
13	Іншим	45	17
14	Усього процентних доходів	29097	21354
	Процентні витрати за:	—	—
15	Строковими коштами юридичних осіб	4743	3214
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	—	—
17	Іншими залученими коштами	—	—
18	Строковими коштами фізичних осіб	8297	3763
19	Строковими коштами інших банків	2290	3502
20	Депозитами овернайт інших банків	—	—
21	Поточними рахунками	—	—
22	Кореспондентськими рахунками	—	—
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	—	—
24	Іншим	—	—
25	Усього процентних витрат	15330	10479
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	13767	10875

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	6448	4888
1.1	Розрахункові операції	3108	2211
1.2	Касове обслуговування	1770	1511
1.3	Інкасація	16	18
1.4	Операції з цінними паперами	—	4
1.5	Операції довірчого управління	—	—
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	38	41
1.7	Інші	1516	1103
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	—	—
3	Усього комісійних доходів	6448	4888
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1249	1065
4.1	Розрахункові операції	359	265
4.2	Касове обслуговування	552	376
4.3	Інкасація	—	—
4.4	Операції з цінними паперами	—	—
4.5	Інші	338	424
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	—	—
6	Усього комісійних витрат	1249	1065
7	Чистий комісійний дохід/витрати	5199	3823

Рядок 1.7 граfi 3 містить:

- 83 – операціям з банкоматом та ПК;
- 11 – розслідування за платежами;
- 294 – кредитне обслуговування клієнтів;
- 236 – конверсія безготівкової іноземної валюти;
- 189 – дохід від купівлі та продажу іноземної валюти;
- 348 – приймання платежів від клієнтів;
- 156 – надання послуг депозитарія;
- 94 – комісія за перекази WU, MG, Лідер
- 32 – комунальні платежі;
- 25 – документарні операції з клієнтами;
- 9 – ювілейні монети;
- 25 – відкриття-закриття рахунків клієнтів, надання довідок клієнтам;
- 14 – купівля-продаж дорожніх чеків, векселів.

Рядок 4.5 граfi 3 містить:

- 230 – страхова премія;
- 64 – розрахункове обслуговування в ПЦ ПУМБ;
- 36 – перекази по WU, MG;
- 7 – інші комісійні витрати.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		—	—
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		—	—
3	Дохід від суборенди		208	169
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		—	—
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1	19
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		—	—
7	Роялті		—	—
8	Інші		56	53
9	Усього операційних доходів		265	241

Рядок 8 графи 4 містить:

17 – пені за кредитні операції, операції з акціями, депозитарні операції.

9 – комунальні послуги;

9 – компенсація витрат на функціонування ФФБ;

9 – інші доходи за кредитними операціями;

4 – операції з ПК.

3 – відшкодування податку на землю;

5 – інші доходи.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		10282	7268
2	Амортизація основних засобів		1245	1075
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		173	167
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		2447	2009
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		4804	3710
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		—	—
10	Професійні послуги		118	117
11	Витрати на маркетинг та рекламу		116	77
12	Витрати на охорону		886	619
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		373	167
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		—	—
15	Інші		1073	856
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		21517	16065

Банк не мав у звітному році доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості.

Рядок 15 графи 4 містить:

- 70 – інкасація та перевезення цінностей;
- 18 – штрафи, пені;
- 235 – господарські операції;
- 271 – витрати на відрядження;
- 142 – спонсорство та доброчинність;
- 247 – інші адміністративні витрати;
- 28 – інші операційні витрати;
- 62 – членські внески.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	963	672
2	Відстрочений податок на прибуток	(3)	8
3	Усього	960	680

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	3042	1944
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	760	486
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	280	450
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(61)	(164)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	5	84
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(71)	(508)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	354	300
8	Амортизація для цілей оподаткування	(321)	(361)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	14	393
10	Сума податку на прибуток (збиток)	960	680

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Авансові платежі за послуги банку	10	—	—	3	—	13
2	Переоцінка основних засобів	160	—	—	—	402	562
3	Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	—	—	—	—	—	—
4	Визнаний відстрочений податковий актив	10	—	—	3	—	13
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	160	—	—	—	402	562

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Авансові платежі за послуги банку	8	—	—	2	—	10
2	Переоцінка основних засобів	174	—	—	—	(14)	160
3	Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	—	—	—	—	—	—
4	Визнаний відстрочений податковий актив	8	—	—	2	—	10
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	174	—	—	—	(14)	160



Примітка 24. Прибуток / (збиток) на одну просту та привілейовану акцію  
Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток / (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток / (збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		2082	1264
2	Прибуток / (збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		—	—
3	Прибуток / (збиток) за рік		2082	1264
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	17	720984	628274
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	17	—	—
6	Чистий прибуток / (збиток) на просту акцію		0,00	0,00
7	Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію		0,00	0,00
8	Чистий прибуток / (збиток) на одну привілейовану акцію		—	—
9	Скоригований чистий прибуток / (збиток) на одну привілейовану акцію		—	—

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку / (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток, що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		2082	1264

## Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

### Кредитний ризик

Головною задачею управління кредитним ризиком є виявлення та мінімізація негативного впливу для надходжень та капіталу, який може виникнути внаслідок неспроможності сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Політика банку у процесі управління кредитним ризиком направлена на дотримання банком обов'язкових нормативів Національного банку України, а також управління і оцінку ризику на основі власних методик та коефіцієнтів розроблених у банку.

Всі процеси з виявлення та управління кредитним ризиком виконуються на основі внутрішньої звітності банку.

Для оцінки кредитного ризику в банку було розроблено власну методологію, яка включає три окремих, але взаємопов'язаних складових, це — аналіз нормативів Національного банку України (Н7, Н8, Н9, Н11, Н12), коефіцієнтний аналіз кредитного портфеля, аналіз абсолютного значення кредитного ризику.

В ході аналізу кредитного ризику банк в першу чергу звертає увагу на інформацію стосовно дотримання протягом звітного періоду нормативів кредитного ризику, установлених Національного банку України, а також їх значення на звітну дату.

Проведений аналіз показує, що жоден з нормативів, установлених Національним банком України на звітну дату порушений не був, всі нормативи було дотримано навіть з запасом.

#### Дотримання нормативів Національного банку України на 01.01.2009

Норматив	Нормативне значення, не більше %	Фактичне значення на звітну дату, %	Різниця
Н7	25	22,96	2,04
Н8	800	151,51	648,49
Н9	5	0,45	4,55
Н10	30	1,55	28,45
Н11	15	6,27	8,73
Н12	60	12,61	47,39

Кредитний ризик виникає не тільки стосовно кредитів, а й інших балансових і позабалансових статей, таких як банківська гарантія, акцепт, дебіторська заборгованість, вкладення в цінні папери.

Кредитний ризик тісно пов'язаний з іншими ризиками, такими як ризик ліквідності, процентний та валютний. Наявність у кредитному портфелі банку значного обсягу проблемних кредитів та зниження ринкової вартості кредитного портфеля зумовить зменшення капіталу. Це може спричинити відплив коштів клієнтів та інвесторів банку, що призведе до втрати ліквідності. Для покриття дефіциту ліквідності банк повинен залучати кошти на грошовому ринку в усе більших розмірах та за більшою ціною. Для покриття ліквідності банк змушений продавати активи, у тому числі валютні, що змінює валютну позицію і збільшує валютний ризик.

## Ринковий ризик

Оцінка ринкового ризику має важливе значення для успішної і стабільної роботи банку. Важливість заключається в тому, що цей ризик супроводжує майже всі сфери діяльності банку і впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Вплив ринкового ризику на балансові надходження та капітал є наслідком змін чистого процентного доходу, ринкової вартості інструментів, що обліковуються на торговельних рахунках. З точки зору економічної вартості, ринковий ризик впливає на суми активів, зобов'язань та позабалансових операцій внаслідок змін поточної величини майбутніх грошових надходжень та видатків, а іноді і самих грошових надходжень та видатків.

Головною метою управління ринковим ризиком є ідентифікація і оцінка інструментів, на які впливають зміни кон'юнктури ринку, рівень процентних ставок і їх коливання, зміна валютних курсів, що в результаті може призвести до негативних змін в надходженнях банку та його капіталі.

Політика банку в сфері управління ринковим ризиком направлена на вивчення ринку обігу інструментів, що знаходяться в торговому портфелі, аналіз їх ліквідності і дохідності, а також аналіз ступеню ризиковості цих інструментів і можливих негативних наслідків для капіталу банку.

Процес управління ринковим ризиком досить складний і потребує обробки великого об'єму інформації, як внутрішньої так і зовнішньої. Це спричинено тим, що для оцінки ринкового ризику необхідно оцінити всі його складові, адже ринковий ризик включає в себе: інвестиційний ризик, кредитний ризик, ризик зміни процентних ставок, валютний ризик, ризик ліквідності, а також аналіз всіх обов'язкових економічних нормативів інвестування та внутрішніх лімітів.

Основним методичним прийомом у процесі оцінювання ризиків банку за допомогою непрямих показників є метод коефіцієнтів. Інформаційна база складається із даних фінансової звітності, статистичних джерел інформації та інших джерел інформації. Кількісна оцінка ризику передбачає звести всі ринкові ризики до єдиного знаменника та визначити суму, яку банк може втратити в результаті проведення операцій, що супроводжуються ризиком.

Окремо для оцінки складових ринкового ризику використовуються індивідуальні підходи, наприклад: аналіз розривів (для оцінки ризику зміни процентних ставок), аналіз щоденної інформації (для оцінки валютного ризику), вивчення ринку цінних паперів, аналіз коефіцієнтів інвестування. Використання всіх цих методів направлене на досягнення єдиної мети — ефективного управління ризиком та мінімізації можливих втрат.

Валютний ризик

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	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	111156	111620	—	—	95865	95991	—	—
2	Євро	18154	18177	—	—	4792	4819	—	—
3	Фунти стерлінгів	357	357	—	—	262	262	—	—
4	Інші	8812	8807	—	—	6788	6788	—	—
5	Усього	138479	138961	—	—	107707	107860	—	—

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

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату звітнього року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	20	20	178	178
2	Послаблення долара США на 5%	(20)	(20)	(178)	(178)
3	Зміцнення євро на 5%	0	0	2	2
4	Послаблення євро на 5%	(0)	(0)	(2)	(2)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	14	14	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(14)	(14)	(8)	(8)
7	Зміцнення інших валют	27	27	37	37
8	Послаблення інших валют	(27)	(27)	(37)	(37)

Таблиця 26.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Ря- док	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	20	20	178	178
2	Послаблення долара США на 5%	(20)	(20)	(178)	(178)
3	Зміцнення євро на 5%	0	0	2	2
4	Послаблення євро на 5%	(0)	(0)	(2)	(2)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	14	14	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(14)	(14)	(8)	(8)
7	Зміцнення інших валют	27	27	37	37
8	Послаблення інших валют	(27)	(27)	(37)	(37)

## Відсотковий ризик

Таблиця 26.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

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 рік						
1	Усього фінансових активів	5259	20264	43041	47158	—	115722
2	Усього фінансових зобов'язань	6620	12271	19318	58117	—	96326
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року (GAP)	(1361)	7993	23723	(10959)	—	19396
	Коефіцієнт GAP (не менше 1)	0,79	1,65	2,23	0,81	—	1,2
	Кумулятивний GAP	(1361)	6632	30355	19396	—	38792
	Індекс процентного ризику (%)	1,1	5,7	26,2	16,7	—	33,5
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	19084	55687	28556	80946	—	184273
5	Усього фінансових зобов'язань	2301	30350	28629	56873	—	118153
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	16783	25337	(73)	24073	—	66120
	Коефіцієнт GAP (не менше 1)	8,29	1,83	1,00	1,42	—	1,56
	Кумулятивний GAP	16783	42120	42047	66120	—	132240
	Індекс процентного ризику (%)	9,1	22,8	22,8	35,8	—	71,7

Серед способів зниження процентного ризику використовується методика GAP-менеджменту. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді процентів і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу банку. Активи та пасиви оцінено як чутливі до зміни процентної ставки. Визначено чистий розрив GAP. За результатами розрахунків підготовлено звіт про чутливість банку до зміни процентних ставок. Згідно з розрахунками загальний GAP як у попередньому, так і в звітному роках додатний, таким чином зі зростанням процентних ставок маржа (процентний дохід) зростатиме. У разі зниження процентних ставок маржа зменшуватиметься.

Проаналізовано співвідношення чутливих активів і зобов'язань як на певний момент часу (статичний аналіз), так і у певному інтервалі (динамічний аналіз). Для цього розраховано коефіцієнт GAP, нормативне значення якого повинно бути більше 1.

Кумулятивний GAP вираховується як алгебраїчна сума GAP у кожному з періодів. Він являє собою різницю між загальним обсягом чутливих активів і зобов'язань, які протягом часового інтервалу можуть бути переоцінені.

Відношення кумулятивного GAP у кожному періоді до розміру працюючих активів дає змогу розрахувати індекс процентного ризику у відсотках. Індекс процентного ризику показує, яка частина активів (якщо GAP більше 0) чи пасивів (якщо GAP менше 0) наражається на ризик зміни процентної ставки, може змінити свою вартість і вплинути на розмір банківського прибутку. За допомогою кумулятивного GAP можна розрахувати, як коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Абсолютна величина зміни маржі (прибутку) банку визначається як добуток кумулятивного GAP і розміру зміни процентних ставок.

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти								
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	9,42	6,25	0,26	2,78	6,79	0,89	1,33	0,90
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,63	9,68	12,09	14,01	16,02	9,21	12,15	0,00
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж								
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	14,57				12,72			
8	Інші активи	16,12	12,85	11,30	0,00	12,21	7,83	0,00	0,00
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу								
	Зобов'язання								
10	Кошти банків		0,05	0,68	0,09			0,50	0,09
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	5,52	1,78	0,07	0,18	1,22	0,36	0,29	0,24
11.2	Строкові кошти	16,43	12,73	1067	9,40	15,43	9,61	7,94	10,41
12	Боргові цінні папери, емітовані банком								
13	Інші залучені кошти		4,14				5,47		
14	Інші зобов'язання								
15	Субординований борг								
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)								

Проценти за статтями активів і зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

## Ризик ліквідності

Ліквідність банку — це здатність його активів перетворюватися в грошові кошти. Ліквідність є мірою спроможності банку задовольняти не тільки поточні потреби своїх кредиторів а й законні вимоги позичальників. Рівень ліквідності характеризується швидкістю, з якою активи можуть бути перетворені в готівку та оборотністю — ступенем збереження реальної вартості під час їхнього перетворення в готівку. Ризик ліквідності може виникати як внаслідок недостатньої ліквідності так і внаслідок зайвої ліквідності, при чому і перша і друга ситуації однаково небезпечні для банку: внаслідок першої банк не зможе вчасно і в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, а внаслідок другої ситуації банк може втратити доходи внаслідок наявності зайвих високоліквідних активів.

Метою управління ризиком ліквідності є надання банку можливості ефективно управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та виконувати позабалансові зобов'язання.

Політика банку у сфері управління ліквідністю банку, в тому числі і ризиком ліквідності направлена на підтримання ліквідності на належному рівні, щоб мати можливість вчасно і з мінімальними затратами виконати свої зобов'язання. З цією метою у банку розроблено ряд методик, які дають можливість максимально точно оцінити рівень ризику ліквідності і вчасно вжити заходів для усунення або мінімізації цього ризику.

Процес управління ризиком ліквідності складається з кількох етапів: виявлення (ідентифікація), аналіз і оцінка його адекватності, оформлення відповідних висновків. На етапі виявлення ризику виявляються операції, що супроводжуються ризиком. Процес аналізу і оцінки ризику складний і включає ряд методів і методик, як розроблених у нашому банку, так і рекомендованих Національним банком України. До основних методів оцінки ризику ліквідності належать наступні: аналіз розриву ліквідності (порівняння вхідного та вихідного грошових потоків протягом певного періоду), аналіз активів і пасивів за строками до погашення, вимірювання ризику ліквідності в абсолютному виразі, а також аналіз коефіцієнтів ліквідності балансу (нормативів Н4, Н5, Н6) встановлених Національним банком України.

На основі отриманих в процесі оцінки результатів оформлюються відповідні висновки з урахуванням вимог, викладених у внутрішньому положенні.

Оскільки ВАТ РЕАЛ БАНК не здійснює діяльність за межами України, інформація за географічним сегментом не розкривається.

У звітному році у ВАТ РЕАЛ БАНК не було фінансових інструментів, за якими оцінюється ціновий ризик.

Таблиця 26.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	12191	—	—	—	—	12191
2	Торгові цінні папери	—	—	—	—	—	—
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	—	—	—	—	—	—
4	Кошти в інших банках	32363	11100	57591	—	—	101054
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3982	25661	58861	97485	1333	187322
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	14803	—	2669	6976	—	24448
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові активи	67	0	—	2	—	69
9	Усього фінансових активів	63406	36761	119121	104463	1333	325084
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	11639	—	—	58135	—	69774
11	Кошти клієнтів	70781	38419	23636	5951	—	138787
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—	—	—
13	Інші залучені кошти	1506	352	150	—	—	2008
14	Інші фінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—
15	Субординований борг	—	—	—	—	—	—
16	Усього фінансових зобов'язань	83926	38771	23786	64086	0	210569
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(20520)	(2010)	95335	40377	1333	114515
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(20520)	(22530)	72805	113182	114515	

Таблиця 26.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9822	—	—	—	—	9822
2	Торгові цінні папери	—	—	—	—	—	—
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	—	—	—	—	—	—
4	Кошти в інших банках	54945	400	24100	—	—	79445
5	Кредити та заборгованість клієнтів	4105	24797	31935	77144	3815	141796
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	16037	277	3011	—	—	19325
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—	—	—
8	Інші фінансові активи	61	1	—	1	—	63
9	Усього фінансових активів	84970	25475	59046	77145	3815	250451
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	21687	—	—	—	47979	69666
11	Кошти клієнтів	36694	14190	43706	8694	—	103284
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—	—	—
13	Інші залучені кошти	922	352	1010	200	—	2484
14	Інші фінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—
15	Субординований борг	—	—	—	—	—	—
16	Усього фінансових зобов'язань	59303	14542	44716	8894	47979	175434
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	25667	10933	14330	68251	(44164)	75017
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	25667	36600	50930	119181	75017	

## Примітка 27. Управління капіталом

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Основний капітал, в т.ч.:	110072	71911
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	100000	63000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, в т.ч.	10485	9221
1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	—	—
1.2.2	Емісійні різниці	—	—
1.2.3	Резервні фонди, що створюються згідно із законами України	10485	9221
1.3	Зменшення основного капіталу (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулого та поточного року)	(413)	(310)
2	Додатковий капітал, в т.ч.:	7306	6409
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків; резерви під стандартну заборгованість клієнтів за кредитними операціями банків	757	368
2.2	Результат переоцінки основних засобів	641	642
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	1710	1248
2.4	Нерозподілений прибуток минулих років;	4198	4151
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	—	—
3	Відвернення	—	—
4	Усього регулятивного капіталу	117378	78320

ВАТ РЕАЛ БАНК у звітному році не працював на міжнародному рівні та не складав звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

а) Розгляд справ у суді.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року переданих на розгляд судів та не закінчених справ за участю ВАТ РЕАЛ БАНК не має.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

На дату балансу не було подій, які не відображені у звітах і містили б додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

Банк не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	—	16
2	Від 1 до 5 років	—	8350
3	Понад 5 років	—	1087
4	Усього	—	9453

Банком протягом звітного року не уклалися невідмовні угоди про суборенду.

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

ВАТ РЕАЛ БАНК станом на 01.01.2009 не має непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням. Суми та строки дії цих зобов'язань визначені умовами договорів.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		—	—
2	Невикористані кредитні лінії		11086	6853
3	Експортні акредитиви		—	—
4	Імпортні акредитиви		—	—
5	Гарантії видані		152	373
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		—	—
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		11238	7226

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

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

## Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

До операцій, які визнаються за справедливою вартістю належать міжбанківські кредити / депозити, строкові депозити суб'єктів господарювання. Під час їх первісного визнання Банк оцінює їх за справедливою вартістю, яка складається із суми фінансового інструменту. Додаткових витрат та комісій, які впливають на визначення справедливої вартості таких фінансових інструментів, не передбачено. Таким чином, справедлива вартість таких фінансових інструментів є балансовою вартістю та ціною операції (ринковою ціною).

Цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються одним із таких методів:

– за справедливою вартістю – цінні папери в портфелі на продаж (боргові – обов'язково, пайові – бажано);

– за собівартістю – акції в портфелі на продаж, чия справедлива вартість визначити неможливо.

За цінними паперами в портфелі Банку на продаж за справедливую вартість цінного папера береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця, при цьому розглядаються як лістингові цінні папери, так і цінні папери, які внесені до біржових реєстрів та мають котирування на фондових біржах. У разі відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

З цінними паперами, справедлива вартість яких не може бути визначена Банком згідно з оприлюдненими котируванням цінних паперів та за якими є ризик цінного папера, резерв формується на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

За цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком України, незалежно від того, до якого портфеля вони класифіковані, а також під вкладення в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем кредитних бюро, оцінка здійснюється за собівартістю.

Рядок	Найменування статті	Вартість на звітну дату звітного року		Вартість на звітну дату попереднього року	
		балансова	справедлива	балансова	справедлива
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	41816	41816	49754	49754
2	Торгові цінні папери	—	—	—	—
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	—	—	—	—
4	Кошти в інших банках	58203	58203	39161	39161
5	Кредити та заборгованість клієнтів	186474	186474	141451	141451
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	24306	24306	19183	19183

1	2	3	4	5	6
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—
8	Інвестиції в асоційовані компанії	—	—	—	—
9	Інвестиційна нерухомість	—	—	—	—
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	57	57	15	15
11	Відстрочений податковий актив	13	13	10	10
12	Гудвіл	—	—	—	—
13	Основні засоби та нематеріальні активи	10809	10809	7465	7465
14	Інші фінансові активи	13416	13416	636	636
15	Інші активи	310	310	409	409
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	—	—	—	—
17	Усього активів	335480	335480	258160	258160
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
18	Кошти банків	69773	69773	69666	69666
19	Кошти клієнтів	140795	140795	105767	105767
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—
21	Інші залучені кошти	—	—	—	—
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	142	142	—	—
23	Відстрочені податкові зобов'язання	562	562	160	160
24	Резерви за зобов'язаннями	8	8	4	4
25	Інші фінансові зобов'язання	4537	4537	2517	2517
26	Інші зобов'язання	157	157	94	94
27	Субординований борг	—	—	—	—
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	—	—	—	—
29	Усього зобов'язань	215974	215974	178208	178208
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	100000	100000	63000	63000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6280	6280	5415	5415
32	Резервні та інші фонди банку	13226	13226	11537	11537
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	—	—	—	—
34	Частка меншості	—	—	—	—
35	Усього власного капіталу та частка меншості	119506	119506	79952	79952
36	Усього пасивів	335480	335480	258160	258160

Рядок	Найменування статті	Вартість на звітну дату звітного року		Вартість на звітну дату попереднього року	
		балансова	за собівартістю	балансова	за собівартістю
1	2	3	4	5	6
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	76	76	76	76

## Примітка 30. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	—	—	—	—	—	—
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	—	—	—	—	—	—
3	Кошти в інших банках	—	—	—	—	—	—
4	Кредити та заборгованість клієнтів	—	—	—	948	—	380
5	Резерв під заборгованість за кредитами	—	—	—	5	—	3
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—	—	—
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—	—	—
8	Інвестицій в асоційовані компанії	—	—	—	—	—	—
9	Інші активи	—	—	—	—	—	—
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	—	—	—	—	—	—
11	Кошти банків	—	—	—	—	—	—
12	Кошти клієнтів	—	—	—	—	—	—
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—	—	—
14	Інші залучені кошти	—	200	—	881	—	1370
15	Резерви за зобов'язаннями	—	—	—	0	—	1
16	Інші зобов'язання	—	—	—	65	—	158
17	Субординований борг	—	—	—	—	—	—
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	—	—	—	121	—	28
2	Процентні витрати	—	30	—	122	—	171
3	Резерви під заборгованість за кредитами	—	—	—	3	—	3
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	—	—	—	1	—	2
10	Комісійні витрати	—	—	—	—	—	—
11	Прибуток / (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	—	—	—	—	—	—
12	Прибуток / (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	—	—	—	—	—	—
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	—	—	—	—	—	—
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	—	—	—	—	—	—
15	Резерви за зобов'язаннями	—	—	—	0	—	1
16	Інші операційні доходи	—	—	—	—	—	—
17	Доходи / (витрати) від дострокового погашення заборгованості	—	—	—	—	—	—
18	Адміністративні та інші операційні витрати	—	102	—	—	—	—
19	Частка прибутку асоційованих компаній	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	—	—	—	—	—	—
2	Гарантії отримані	—	—	—	—	—	—
3	Імпортні акредитиви	—	—	—	—	—	—
4	Експортні акредитиви	—	—	—	—	—	—
5	Інші зобов'язання	—	—	—	65	—	158
6	Інші потенційні зобов'язання	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	—	—	—	417	—	512
2	Курсові різниці	—	—	—	207	—	88
3	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	—	—	—	433	—	415
4	Курсові різниці	—	—	—	26	—	8

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери			—		—	
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	—	—	—	—	—	—
3	Кошти в інших банках	—	—	—	—	—	—
4	Кредити та заборгованість клієнтів	—	—	—	791	—	135
5	Резерв під заборгованість за кредитами	—	—	—	2	—	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—	—	—
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	—	—	—	—	—	—
8	Інвестицій в асоційовані компанії	—	—	—	—	—	—
9	Інші активи	—	—	—	—	—	—
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	—	—	—	—	—	—
11	Кошти банків	—	—	—	—	—	—
12	Кошти клієнтів	—	—	—	—	—	—
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—	—	—
14	Інші залучені кошти	—	200	—	786	—	650
15	Резерви за зобов'язаннями	—	—	—	0	—	0
16	Інші зобов'язання	—	—	—	19	—	21
17	Субординований борг	—	—	—	—	—	—
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	—	—	—	93	—	11
2	Процентні витрати	—	272	—	99	—	70
3	Резерви під заборгованість за кредитами	—	—	—	(0)	—	0
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	—	—	—	—	—	—
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	—	—	—	—	—	—
15	Резерви за зобов'язаннями	—	—	—	(0)	—	0
16	Інші операційні доходи	—	—	—	—	—	—
17	Доходи / (витрати) від дострокового погашення заборгованості	—	—	—	—	—	—
18	Адміністративні та інші операційні витрати	—	97	—	—	—	—
19	Частка прибутку асоційованих компаній	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	—	—	—	—	—	—
2	Гарантії отримані	—	—	—	—	—	—
3	Імпортні акредитиви	—	—	—	—	—	—
4	Експортні акредитиви	—	—	—	—	—	—
5	Інші зобов'язання	—	—	—	19	—	21
6	Інші потенційні зобов'язання	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	—	—	—	724	—	95
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	—	—	—	904	—	29

Основним власником Відкритого акціонерного товариства РЕАЛ БАНК є юридична особа „Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія „Лемма-Віте”, яке станом на 01.01.2009 володіє 91,0000% статутного капіталу банку

Таблиця 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	—	7538	—	5273
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	—	—	—	—
3	Інші довгострокові виплати працівникам	—	—	—	—
4	Виплати при звільненні	—	—	—	—
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	—	—	—	—

Примітка 31. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)  
та висновок проведеного аудиту

Повнота та достовірність фінансової звітності ВАТ РЕАЛ БАНК за рік, який закінчився 31 грудня 2008 року перевірені незалежним аудитором - приватним підприємством „Аудиторська фірма „СТАВР” на підставі сертифіката Національного банку України на право здійснення аудиту банків №00000033, що виданий Пантелєєву Віталію Павловичу згідно з рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків.

Висновок аудитора такий: „На нашу думку фінансова звітність складена відповідно до законодавства України та справедливо і достовірно відображає фінансовий стан ВАТ РЕАЛ БАНК станом на 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до національних стандартів фінансової звітності”.

Голова Правління

Ю.М. Шрамко

Головний бухгалтер

Т.Е. Маматова