

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

ВАТ РЕАЛ БАНК є універсальним всеукраїнським банком. Його діяльність полягає у продажі фінансових послуг високої якості. Банк постійно намагається розширювати свої операції у тих регіонах і напрямках, де є надійні перспективи для одержання максимально можливого прибутку, для підвищення добробуту акціонерів і працівників банку. ВАТ РЕАЛ БАНК пропонує широкий спектр послуг своїм клієнтам. Головною особливістю послуг ВАТ РЕАЛ БАНК є концентрація уваги на взаємовідносинах із клієнтами, яка полягає в найбільш повному задоволенні потреб клієнтів банку в банківських послугах. При цьому банк пам'ятає про соціальні й економічні потреби суспільства. Він підтримує заходи щодо поліпшення соціальних та економічних умов і бере участь у них у межах своїх фінансових можливостей.

Головними конкурентами ВАТ РЕАЛ БАНК є банки, що розташовані у Харківській області. Серед банків Харківського регіону ВАТ РЕАЛ БАНК займає стійку позицію за окремими показниками. Послуги банку відповідають послугам, які надаються клієнтам харківськими банками. Проте банк має вплив на розвиток економіки, як Харківської області, так і країни у цілому, через діяльність головного офісу, філій та відділень, що розташовані у Харківській та Луганській областях, у місті Севастополь та в Автономній Республіці Крим.

Діяльність ВАТ РЕАЛ БАНК, як і інших комерційних банків України, залежить від економічного та соціального розвитку країни. Позитивні тенденції у розвитку економіки, які спостерігалися на протязі минулих років, вплинули на збільшення обороту за рахунками клієнтів і приплив коштів на їх рахунки, що, у свою чергу, дало можливість банкам збільшити розміщення коштів, у тому числі кредитування. Проте фінансова криза, яка почалася у 2008 році, спричинила кризу банківської системи України та недовіру до банків на фоні суттєвого знецінення національної грошової одиниці.

Разом із тим, законодавство України побудоване таким чином, що позичальники мають переваги перед банками у випадку непогашення кредиту. Тривалість процедури звернення стягнення заставленого майна чи майнових прав на погашення кредиту, порядок проведення торгів з реалізації застави, що діє на даний момент, приводять до збільшення втрат банків. Постійні зміни в правовому регулюванні банківської діяльності негативно впливають на банківську систему в цілому і на комерційний банк зокрема, ведуть до відсутності стабільності, неможливості прогнозування на тривалий строк.

На діяльність ВАТ РЕАЛ БАНК найбільше можуть вплинути такі фактори:

- Зміни нормативно-правової бази, що регламентує діяльність банків.
- Зміни основних напрямків грошово-кредитної політики.
- Зміни стану грошово-кредитних, фінансових, цінних і валютних відносин.
- Зміни основних показників соціального й економічного розвитку України.

Таким чином, діяльність банку в більшості випадків залежить від зміни зовнішніх факторів макроекономічного характеру.

У звітному році Банк здійснював свою діяльність на фоні розгортання інфляції, яке було стимульовано такими факторами:

- девальвацією обмінного курсу гривні,
- високими інфляційними та девальваційними очікуваннями населення,
- стрімким зниженням коштів на рахунках економічних суб'єктів,
- поширенням світової фінансової кризи та ажіотажним попитом на іноземну валюту внаслідок політичної невизначеності,
- падінням внутрішнього попиту через уповільнення зростання доходів населення та ускладнення доступу до фінансових ресурсів,
- сезонним подорожчанням продуктів харчування.

В основі зростання споживчих цін – подорожчання продуктів харчування, тарифів на житло, воду, електроенергію, газ та на інші види палива, а також товарів і послуг з охорони здоров'я. При цьому найбільше зросли ціни на імпортовані товари.

Відбувався спад виробництва практично в усіх галузях і секторах промислового виробництва. Суттєве уповільнення зростання доходів населення при практичній недоступності кредитних ресурсів обумовило подальше зниження споживчого попиту, що спричинило падіння виробництва галузей, спрямованих на його забезпечення.

Скоротилися обсяги іноземного інвестування, особливо в банківський сектор. Спостерігалось зростання рівня інфляції, знизилась темпи зростання реальних доходів та заробітної плати населення, погіршилася ситуація на ринку праці.

На грошово-кредитному ринку з жовтня 2008 року загострилась ситуація з відтоком депозитних коштів з банківської системи, спостерігалось різке зниження ліквідності банків, незважаючи на підтримку Національного банку України через механізм рефінансування, скоротились кошти на кредитування. Незважаючи на всі об'єктивні та суб'єктивні труднощі, банківська система забезпечувала розрахунки в економіці та по можливості надавала їй кредитну підтримку.

Складні умови роботи у 2008 році не мали суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності ВАТ РЕАЛ БАНК за звітний рік.

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

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2008 року. Нижче наведено ті нові або змінені стандарти та тлумачення, які застосовуються або застосовуватимуться у майбутньому до діяльності Банку, а також описано характер їх впливу на облікову політику Банку.

Банк застосував тлумачення IFRIC 11 „МСФЗ 2 – Операції з акціями групи та викупленими власними акціями” (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 березня 2007 року або після цієї дати), яке набуло чинності з 1 січня 2008 року. Вплив запровадження цього тлумачення на фінансовий стан Банку на 31 грудня 2008 року та 31 грудня 2007 року та на результати його діяльності за 2008 фінансовий рік та 2007 фінансовий рік є несуттєвим.

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСБО 1 „Подання фінансової звітності” (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). Основна зміна МСБО 1 – 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. На думку керівництва Банку, переглянутий МСБО 1 матиме вплив на подання його фінансової звітності, але не матиме впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями.

МСФЗ 8 „Операційні сегменти” (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). 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 підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію. Наразі керівництво Банку оцінює вплив нового МСФЗ на розкриття інформації про операційні сегменти у його консолідованій звітності.

МСБО 27 „Консолідована та окрема фінансова звітність” (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати). відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – „частка меншості”), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід

оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Банк наразі оцінює вплив переглянутого МСБО 27 на свою консолідовану фінансову звітність.

У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті. Зміни по суті стосуються такого: класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією; можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1; облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності; роз'яснення, що стосуються визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19; облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20; приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки; роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5; зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31; збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до МСБО 38; зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39; визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40; та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не матимуть впливу на бухгалтерський облік або матимуть мінімальний вплив. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його консолідовану фінансову звітність.

Рекласифікація фінансових активів – Зміни до МСБО 39 „Фінансові інструменти: Визнання та оцінка” та МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: Розкриття інформації”. Ці зміни надають можливість підприємствам: рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому; і рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо підприємство має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв). Ці зміни можуть застосовуватись з ретроспективним ефектом з 1 липня 2008 року для будь-яких рекласифікацій, проведених до 1 листопада 2008 року; для 1 липня 2008 року рекласифікації, які дозволяються цими змінами, не можуть застосовуватись. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації. Банк прийняв рішення не здійснювати рекласифікацій, що дозволяються цими змінами, протягом звітного періоду.

Банк не застосовував такі нові стандарти або тлумачення до початку їх обов'язкового застосування:

Умови надання та анулювання прав на акції – Зміна МСФЗ2 „Виплати на основі акцій” (випущена у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

Тлумачення IFRIC 13 „Програми формування лояльності клієнтів” (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2008 року або після цієї дати);

Тлумачення IFRIC 15 „Договори на будівництво об’єктів нерухомості” (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

Тлумачення IFRIC 16 „Інструменти хеджування інвестиції у закордонну діяльність” (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 жовтня 2008 року або після цієї дати);

МСБО 23 „Витрати на позикові кошти” (переглянутий у березні 2007 року) (застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

МСБО 32 „Фінансові інструменти з правом погашення та зобов’язання, що виникають при ліквідації” (застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

Вартість інвестиції у дочірню компанію, спільно контрольоване підприємство та асоційовану компанію – МСФЗ 1 та зміна МСБО 27 (застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати);

Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування – зміна МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” (застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати; дозволяється також застосування цієї зміни до початку її обов’язкового застосування).

Застосування міжнародного стандарту фінансової звітності не внесло суттєвих змін у фінансові звіти банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	12191	9822
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3610	5269
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	—	—
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	26015	34663
4.1	України	13504	22790
4.2	Інших країн	12511	11873
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	—	—
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	—	—
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	41816	49754

Грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які банк може продати чи перезакласти, у звітному році не було.

Даних про інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів, у звітному році не було.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	41361	10736
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	16361	10736
1.2	Довгострокові депозити	25000	—
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	—	—
3	Кредити, надані іншим банкам:	18414	29513
3.1	Короткострокові	13414	17813
3.2	Довгострокові	5000	11700
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1572)	(1088)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	58203	39161

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	40423	—	18414	58837
1.1	У 20 найбільших банках	—	—	—	—
1.2	В інших банках України	40423	—	18414	58837
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 незнецінених	40423	—	18414	58837
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	938	—	—	938
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	938	—	—	938
5	Інші кошти в інших банках	—	—	—	—
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1046)	—	(526)	(1572)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	40315	—	17888	58203

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	10000	—	29513	39513
1.1	У 20 найбільших банках		—		
1.2	В інших банках України	10000	—	29513	39513
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 незнецінених	10000	—	29513	39513
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	736	—	—	736
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	736	—	—	736
5	Інші кошти в інших банках	—	—	—	—
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(825)	—	(263)	(1088)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	9911	—	29250	39161

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		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	1088	—	1572	—
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	484	—	(484)	—
3	Списання безнадійної заборгованості	—	—	—	—
4	Переведення до активів групи вибуття	—	—	—	—
5	Вибуття дочірніх компаній	—	—	—	—
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	1572	—	1088	—

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	—	—
2	Кредити юридичним особам	174285	131099
3	Кредити, що надані за операціями репо	—	3050
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	1106	1042
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	399	312
6	Споживчі кредити фізичним особам	10981	6406
7	Інші кредити фізичним особам	546	75
8	Резерв під знецінення кредитів	(843)	(533)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	186474	141451

Цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, у звітному році не було.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	—	—	—	—
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	—	—	—	—
3	Виробництво	21277	11,36	34230	24,11
4	Нерухомість	14	0,01	1200	0,85
5	Торгівля	91757	48,98	56680	39,92
6	Сільське господарство	9218	4,92	2523	1,78
7	Кредити, що надані фізичним особам	11926	6,37	6793	4,78
8	Інші	53125	28,36	40558	28,57
9	Усього:	187317	100	141984	100

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	9646	3011
1.1	Державні облігації	—	—
1.2	Облігації місцевих позик	—	—
1.3	Облігації підприємств	6976	—
1.4	Векселя	2670	3011
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14802	16314
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	14726	16238
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	—	—
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	76	76
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(66)	(66)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	24382	19259

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

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	—	—	6976	2670	9646
1.1	Державні установи та підприємства	—	—	—	—	—
1.2	Органи місцевого самоврядування	—	—	—	—	—
1.3	Великі підприємства	—	—	—	—	—
1.4	Середні підприємства	—	—	6976	2670	9646
1.5	Малі підприємства	—	—	—	—	—
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	—	—	—	—	—
3	Усього поточних та незнецінених	—	—	6976	2670	9646
4	Прострочені, але незнецінені:	—	—	—	—	—
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	—	—	—	—	—
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 боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	—	—	—	—	—
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	—	—	—	—	—
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	Інші боргові цінні папери	—	—	—	—	—
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	—	—	—	—	—
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	—	—	6976	2670	9646

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

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	—	—	—	3011	3011
1.1	Державні установи та підприємства	—	—	—	—	—
1.2	Органи місцевого самоврядування	—	—	—	—	—
1.3	Великі підприємства	—	—	—	—	—
1.4	Середні підприємства	—	—	—	3011	3011
1.5	Малі підприємства	—	—	—	—	—
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	—	—	—	—	—
3	Усього поточних та незнецінених	—	—	—	3011	3011
4	Прострочені, але незнецінені:	—	—	—	—	—
4.1	Із затримкою платежу до 31 дня	—	—	—	—	—
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	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	—	—	—	—	—
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	—	—	—	—	—
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	Інші боргові цінні папери	—	—	—	—	—
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	—	—	—	—	—
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	—	—	—	3011	3011

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2		3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	1.7	19259	17738
2	Результат (дооцінка / уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	1.7	(736)	1171
3	Нараховані процентні доходи	1.7	761	—
4	Проценти отримані	1.7	(432)	—
5	Придбання цінних паперів	1.7	39283	18682
6	Реалізація цінних паперів на продаж	1.7	(33753)	(18332)
7	Придбання асоційованих компаній		—	—
8	Переведення до активів групи вибуття		—	32
9	Вибуття асоційованих 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	1.7	24382	19259

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

Ря- док	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ „Модель всесвіту”	22.15.0	Україна	5756	5761
2	ВАТ „ВТ”	73.10.0	Україна	7355	7355
3	ВАТ „ФЕЗ”	74.13.0	Україна	1085	1090
4	АТ „ФСГ”	74.14.0	Україна	531	541
5	ВАТ „ЄМЗ”	27.10.0	Україна	—	830
6	ВАТ АЕК „Київенерго”	40.10.1	Україна	—	661
7	ЗАТ „КГУ”	96.19.0	Україна	66	66
8	НДУ	67.11.0	Україна	10	10
9	Усього:			14803	16314

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня не було.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані компанії

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	—	32
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	—	—
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	—	—
4	Частка прибутку асоційованих компаній	—	—
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	—	—
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	—	—
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	—	—
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	—	—
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	—	(32)
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	—	—
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	—	0

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	При- мітка	Звітний рік	Попередній рік
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		536	444
4	Розрахунки за конверсійними операціями		—	—
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		—	—
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		—	—
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		12591	—
8	Інші		291	193
9	Резерв під знецінення		(2)	(1)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		13416	636

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		14	212
2	Передоплата за послуги		45	33
3	Дорогоцінні метали		—	—
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		—	—
5	Інше		251	165
6	Резерв		(0)	(1)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		310	409

Забезпечення, що перейшло у власність банку, не було.

Рядок 5 графи 4 містить:

- 20 – господарські матеріали на складі;
- 50 – підзвітні кошти;
- 4 – соціальне страхування;
- 26 – передплата за періодичні видання;
- 18 – інформаційно-консультаційні та сервісні послуги;
- 25 – операції з ювілейними монетами;
- 23 – відпустки наступних періодів;
- 8 – патенти;
- 37 – витрати по господарській діяльності;
- 20 – утримання нематеріальних активів;
- 8 – ремонт;
- 11 – опалення та електроенергія;
- 1 – оренда майбутніх періодів.

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	11573	21600
2	Депозити інших банків:	—	—
2.1	Короткострокові	—	—
2.2	Довгострокові	—	—
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	—	—
4	Кредити, отримані:	58200	48066
4.1	Короткострокові	—	—
4.2	Довгострокові	58200	48066
5	Прострочені залучені кошти інших банків	—	—
6	Усього коштів інших банків	69773	69666

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	128	153
1.1	Поточні рахунки	128	153
1.2	Строкові кошти	—	—
2	Інші юридичні особи	65258	52061
2.1	Поточні рахунки	38137	24562
2.2	Строкові кошти	27121	27499
3	Фізичні особи:	75409	53553
3.1	Поточні рахунки	12394	10221
3.2	Строкові кошти	63015	43332
4	Усього коштів клієнтів	140795	105767

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	—	—	—	—
2	Центральні та місцеві органи державного управління	—	—	—	—
3	Виробництво	8910	6,33	8373	7,92
4	Нерухомість	35356	25,11	30155	28,51
5	Торгівля	12912	9,17	8142	7,70
6	Сільське господарство	393	0,28	872	0,82
7	Фізичні особи	75409	53,56	53553	50,63
8	Інші	7815	5,55	4672	4,42
9	Усього коштів клієнтів:	140795	100	105767	100

Станом на 01.01.2009 ВАТ РЕАЛ БАНК не має гарантійних залучених депозитів.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		4	—	—	4
2	Збільшення / зменшення резерву протягом року		4	—	—	4
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		8	—	—	8

Таблиця 14.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		1	—	—	1
2	Збільшення / зменшення резерву протягом року		3	—	—	3
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		4	—	—	4

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		4299	2103
2	Дивіденди до сплати		—	—
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		172	352
4	Розрахунки за конверсійними операціями		—	—
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		—	—
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		x	x
7	Інші нараховані зобов'язання		66	62
8	Усього інших фінансових зобов'язань		4537	2517

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		103	53
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1	1
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		—	—
4	Доходи майбутніх періодів		53	40
5	Інші		—	—
6	Усього		157	94