

АКТ
Ревізійної комісії ПАТ Банку «Контракт»
за підсумками перевірки фінансово-господарської
діяльності банку за 2009 рік

м. Київ

23.04.2010р.

Ревізійна комісія у складі:

Голова комісії – Плахотнюк С.М.

Члени комісії: Туманова С.Ф.
Погарецька Х.

Відповідно до Закону України „Про господарські товариства”, Закону України „Про банки та банківську діяльність” та Статуту банку проведено перевірку фінансово-господарської діяльності ВАТ ТФБ „Контракт” за 2009 рік.

Ревізійній комісії надано всі необхідні бухгалтерські та інші документи станом на 01 січня 2010 року.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Відкрите акціонерне товариство Торговельно-фінансовий банк "Контракт" (далі - Банк) є правонаступником ВАТ АКБ «Антарес», який було створено як акціонерне товариство відкритого типу та зареєстровано Національним банком України 18 травня 1993 року за номером 168. Нову редакцію Статуту у зв'язку зі зміною назви ВАТ АКБ «Антарес» на ВАТ ТФБ «Контракт» та внесенням змін до окремих статей Статуту зареєстровано Національним банком 29 квітня 2005 року за №05200. Останні зміни до Статуту Банку зареєстровано 22 червня 2006 року у зв'язку із зміною форми випуску акцій з документарної форми на бездокументарну.

Юридична адреса Банку: 01025, м. Київ, вул. Воздвиженська, буд. 58.

ВАТ ТФБ «Контракт» здійснював свою діяльність у відповідності до Банківської ліцензії №161, виданої Національним банком України 27.05.2005 та Дозволу №161-3 Банк отримав право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 1-4, 5-11 частини другої, а також пунктами 1, 4-6 частини третьої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.
2. Емісія власних цінних паперів.
3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
5. Здійснення інвестицій в статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
8. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
9. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Предметом діяльності Банку є також надання банківських послуг на підставі отриманих ліцензій:

1. Ліцензії Національного банку України на здійснення банківських операцій за № 161 від 25 травня 2005 року.
2. Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів по:
 - випуску та обігу цінних паперів;
 - веденню власного реєстру власників іменних цінних паперів;
 - здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів АВ за № 323070 від 19.12.2005р.

12.01.2010р. здійснено державну реєстрацію змін до уставу Банку.

13 січня 2010 року ВАТ ТФБ «Контракт» перейменовано в Публічне акціонерне товариство Банк «Контракт», скорочене найменування ПАТ Банк «Контракт». ПАТ Банк «Контракт» здійснює свою діяльність у відповідності до Банківської ліцензії №161, виданої Національним банком України 26.01.2010 та Дозволу №161-4

Протягом 2009 року емісії не проводились. Станом на 01.01.2010 року зареєстрований сплачений статутний капітал Банку становить 36 225 тис.грн. Середньорічна кількість простих акцій в обігу становлять – 71 752 187 шт.

Протягом 2009 року Банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу до капіталу у сумі 1 500 тис.долл.США, що еквівалентно 11 992,5тис.грн. на дату зарахування коштів, від інвестора – нерезидента компанії «Дабл б Джей Холдінг Лімітед». (Рішення комісії НБУ №577 від 06.10.2009.). Та станом на 01.01.2009 року зазначена заборгованість обліковується на балансі банку.

У 2009 році банком було отримано кредит від Національного банку України для підтримки ліквідності шляхом відкриття кредитної лінії на суму 59 000тис.грн. строком до 18.03.2010р. під відсоткову ставку в розмірі 16,5% річних. Банком було отримано кошти сумі 58 650тис.грн. Банк використав отримані кошти:

- виплачено кошти за депозитами фізичних та юридичних осіб по настанню терміну, передбаченого договорами в сумі - 50 386,3тис. грн.
- виконані платежі за зобов'язаннями перед клієнтами на суму – 8 016,8тис. грн.
- достроково погашено частину боргу в сумі 246,9тис.грн.

Згідно з умовами Постанови НБУ, щодо надання кредиту для підтримки ліквідності, Банку були встановлені обмеження щодо активних операцій, операцій з цінними паперами та операцій з інсайдерами.

Розмір регулятивного капіталу Банку становить 77 554 тис.грн., при мінімальному значенні Н1 для банків які здійснюють свою діяльність на території однієї області – 74 194 тис. грн.

Бухгалтерській облік організовано у відповідності з вимогами Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та МСФЗ. Банком складено річну фінансову звітність за рік, який закінчився 31.12.2009 року.

Валюта балансу на 1 січня 2010 року зменшилась відносно 1 січня 2009 року на 15% (або на 62 462); на 01.01.2009 року вона становила 415 701 тис. грн.

2. АКТИВИ БАНКУ

Статті активів ВАТ ТФБ „Контракт”

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	2009 рік		2008 рік		Відхилення абс., тис.грн.
		сума, тис.грн.	питома вага, %	сума, тис.грн.	питома вага, %	
		АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42 550	12,0	43 080	10,4	(530)
2	Торгові цінні папери	0	0,0	44 329	10,7	(44 329)
4	Кошти в інших банках	47 088	13,3	52 461	12,6	(5 373)
5	Кредити та заборгованість клієнтів	181 972	51,5	219 465	52,8	(37 493)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	–	–	–	–	–
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	–	–	–	–	–
8	Інвестиції в асоційовані компанії	–	–	–	–	–
13	Інвестиційна нерухомість	1 801	0,5	–	–	1 801
14	Основні засоби та нематеріальні активи	48 977	13,9	53 075	12,7	(4 098)
15	Інші фінансові активи	27 609	7,8	2 884	0,7	24 725
16	Інші активи	2 346	0,7	407	0,1	1 939
17	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	896	0,3	0	–	896
18	Усього активів	353 239	100,0	415 701	100,0	(62 462)

Аналіз динаміки структури активів Банку протягом 2009 року свідчить про зменшення високоліквідних активів (залишки на коррахунку в НБУ), та не суттєвого зменшення готівкових коштів в структурі активів Банку. Процентні активи – кредитних операцій протягом звітного року зменшились на 37 493 тис. грн.

Готівкові кошти та кошти на коррахунку в НБУ. Їх частка зросла на 1,6% в структурі активів, в той самий час абсолютне значення зменшилось у порівнянні з початком звітного року на 530 тис. грн. і становить 42 550 тис. грн., або 12 % активів Банку.

Протягом 2009 року Банк зменшив обсяги міжбанківських операцій на 5 373 тис.грн., проте їх частка в структурі активів майже не змінилась та становить – 13,3 % загальних активів (збільшилась на 0,7% в структурі активів).

Кредити та заборгованість клієнтів станом на 01.01.2010 становлять 181 972 тис. грн., абсолютне значення зменшено у порівнянні з 01.01.2009 на 37 493 тис.грн. (або 17%).

Основні засоби та нематеріальні активи Банку станом на 01.01.2010 в структурі активів становлять 48 977 тис. грн., або 13,9% активів. В порівнянні з минулим звітним періодом зазначені активи зменшились на 4 098 тис. грн., що пов'язано з проведенням переоцінки у 2009 році та амортизацією.

Інші активи станом на 01.01.2010 становлять 2 346 тис.грн., що становить лише 0,7% загальних активів і не мають суттєвого впливу на їх структуру.

За статтею **довгострокових активів, призначених для продажу, та активи групи вибуття, обліковуються** основні засоби призначені для продажу. Станом на 01.01.2010р. такі активи становлять 896 тис.грн., або 0,3% загальних активів і не мають суттєвого впливу на їх структуру.

2.1. Кредитні операції

Основним джерелом ліквідних коштів є кредитний портфель Банку. Стан кредитного портфелю задовільний, кредити з негативною класифікацією повністю забезпечені сформованими резервами.

Пріоритетним напрямком кредитної діяльності Банку в 2009 році було зменшення обсягів проблемної кредитної заборгованості, кредитування юридичних осіб за програмами факторингового кредитування, кредитування товаровиробників. У зв'язку із отриманням Банком кредиту рефінансування для підтримки ліквідності від НБУ, до діяльності Банку були встановлені певні обмеження, до складу яких було включено ліміт кредитування в межах обсягів досягнутих на дату прийняття постанови про надання кредиту Банку.

Кредитний портфель ВАТ ТФБ «Контракт»

(тис.грн.)

Найменування статті	на 01.01.2010		на 01.01.2009		Приріст
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	абс. , тис. грн
1. Кредити юр. осіб:	222 876	89,8	220 113	89,2	2 764
1.1. Кредити, надані по врахованими векселях	0	0,0	0	0,0	0
1.2. Кредити по операціях факторингу	7 241	3,2	17 498	7,9	(10 257)
1.3. Стандартні кредити в поточну діяльність	144 626	64,9	164 296	74,6	(19 669)
- <i>овердрафти</i>	7 163	3,2	12 108	5,5	(4 945)
- <i>короткострокові кредити</i>	54 820	24,6	34 865	15,8	19 955
- <i>довгострокові кредити</i>	82 643	37,1	112 046	50,9	(29 403)
1.4. Стандартні кредити в інвестиційну діяльність	32 795	14,7	9 790	4,4	23 005
- <i>фін. лізинг</i>	32 795	14,7	1 715	0,8	31 080
- <i>короткострокові кредити</i>	0	0,0	0	0,0	0
- <i>довгострокові кредити</i>	0	0,0	8 000	3,6	(8 000)
1.5. Стандартні іпотечні кредити	13 792	6,2	13 300	6,0	492
- <i>короткострокові кредити</i>	0	0,0	0	0,0	0
- <i>довгострокові кредити</i>	13 792	6,2	13 300	6,0	492
1.6. Прострочені кредити	24 423	11,0	15 230	6,9	9 193
1. Кредити фіз. осіб :	25 317	10,2	26 677	10,8	(1 360)

1.1. Стандартні кредити на поточні потреби	21 795	86,1	18 864	66,3	2 931
- <i>овердрафти</i>	0	0,0	0,0	0,0	0
- <i>короткострокові кредити</i>	21 674	85,6	5 674	20,0	15 999
- <i>довгострокові кредити</i>	121	0,5	13 190	46,4	(13 069)
1.2. Стандартні кредити в інвестиційну діяльність	590	2,3	479	1,7	112
- <i>фін. лізинг</i>	590	2,3	479	1,7	112
- <i>короткострокові кредити</i>		0,0	0,0	0,0	0
- <i>довгострокові кредити</i>		0,0	0,0	0,0	0
1.3. Стандартні іпотечні кредити	1 646	6,5	7 334	25,8	(5 688)
- <i>короткострокові кредити</i>	1 646	6,5	1 309	4,6	337
- <i>довгострокові кредити</i>	0	0,0	6 026	21,2	(6 026)
1.4. Прострочені кредити	1 287	5,1	0	0,0	1 286
Всього кредитів	248 294	100,0	246 790	100	1 504
Резерви під кредитну заборгованість	45 213		22 450		22 763
Кредитний портфель за вирахуванням резервів	202 981		211 205		(8 224)

Станом на 01.01.2010р. кредитний портфель банку сумарно складає 248 294 тис. грн., в т.ч.: кредити юридичним особам - 222 876 тис.грн., або 89,8% кредитного портфелю; кредити фізичним особам - 25 317 тис. грн., або 10,2%. Прострочені кредити складають 10,35% кредитного портфелю і становлять 25 709 тис.грн.

Страховий резерв станом на 01.01.2010 р. сформовано в сумі 45 213 тис. грн., що складає 18 % від загальної суми заборгованості по кредитному портфелю. Безнадійна заборгованість повністю покрита сформованими резервами.

2.2. Міжбанківські операції

Показник	На 01.01.2010		На 01.01.2009		відхилення (+/-)
	сума	%	сума	%	
Міжбанківські кредити та депозити:	47 120	100	52 484	100	(5 364)
Вклади, що розміщені в інших банках	26 949	57,2	17 687	33,7	9 262
Короткострокові кредити, що надані іншим банкам	9 955	21,1	24 941	47,5	(14 986)
Довгострокові кредити, що надані іншим банкам	10 216	21,7	9 856	18,8	360
Прострочена заборгованість за МБК	-	-	-	-	-
Сумнівна заборгованість за МБК	-	-	-	-	-

Міжбанківські операції – зменшились протягом 2009 року і становили на кінець року – 47 120 тис.грн., що обумовлено зменшенням обсягів розміщень короткострокових ресурсів в міжбанківські кредити – 9 955 тис. грн. станом на 01.01.2010р. В той самий час, збільшилась сума вкладів розміщених в банках на 9 262 тис.грн. та на звітну дату становила 26 949тис.грн. Питому вагу в загальній структурі міжбанківських операцій займають вклади в інші банки – 57,2%, що більше на 23,5% від попереднього року.

2.3. Цінні папери Цінні папери в торговому портфелі Банку станом за 01.01.2010 року відсутні.

Станом на 01.01.2009р. за даними Балансу Банку цінні папери в портфелі на продаж відсутні, цінні папери в портфелі Банку до погашення відсутні.

Дебіторська заборгованість

Стан та якість дебіторської заборгованості станом за 31.12.2009 року не несуть значного ризику для фінансового стану Банку, дебіторська заборгованість має поточний характер та становить 1 359 тис. грн. або 0,4% від загальних активів.

Резерв є достатнім і на кінець дня 31.12.2009 року складає 1 264 тис. грн.

ї

3. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 01.01.2010 зобов'язання Банку становили 283 460 тис. грн., що на 62 291 тис. грн. менше ніж в минулому звітному періоді, тобто їх відтік за 2009 рік становив 18%.

3. 1. Структура зобов'язань

(тис. грн.)

№	Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.09р.		Станом на кінець дня 31.12.08р.		Відхилення	
		тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%
1	Кошти банків	85399	30,1	109873	31,8	(24474)	(22,3)
2	Кошти клієнтів	173137	61,1	206964	59,9	(33827)	(16,3)
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,0	10251	3,0	(10251)	(100,0)
4	Відстрочені податкові зобов'язання	7878	2,8	7892	2,3	(14)	(0,2)
5	Резерви за зобов'язаннями	2	0,0	6915	2,0	(6913)	(100,0)
6	Інші фінансові зобов'язання	4389	1,5	3682	1,1	707	19,2
7	Інші зобов'язання	191	0,1	174	0,1	17	9,8
8	Субординований борг	12464	4,4	0	0,0	12464	100,0
9	Усього зобов'язань	283460	100,0	345751	100,0	(62291)	(18,0)

Кошти банків в сукупних зобов'язаннях складають 30,1 %, або 85 399 тис. грн., в порівнянні із звітним періодом минулого року зменшились на 24 474 тис. грн.

Кошти клієнтів станом за 31.12.2009 р. становлять 173 137, тис. грн., що на 33 827 тис. грн. менше, ніж в минулому звітному періоді. В структурі зобов'язань кошти клієнтів займають найбільшу питому вагу – 61,1 %.

Відстрочені податкові зобов'язання за звітний період зменшились не суттєво на 14 тис. грн. і становлять 7 878 тис. грн. В структурі зобов'язань питома вага майже не змінилась – 2,8 % (збільшилась на 0,5%).

Резерви за зобов'язаннями не вагомі в сукупних зобов'язаннях, складають 0 %, або 2 тис. грн., в порівнянні із звітним періодом минулого року зменшились на 6 913 тис. грн.

Інші зобов'язання Банку станом за 31.12.2009 р. становлять 191 тис. грн. (питома вага 0,1%) і в порівнянні із звітним періодом минулого року збільшились на 17 тис. грн. (або на 9,8%).

Субординований борг в сукупних зобов'язаннях, складає 4,4%, або 12 464 тис. грн.

4. НАДХОДЖЕННЯ

В результаті діяльності, за весь час з 01.01.2009 року по 31.12.2009 року, Банком були отримані процентні, комісійні, торговельні та інші банківські доходи.

Процентні доходи були отримані по операціях за коштами, розміщеними в інших банках, за наданими кредитами суб'єктам господарської діяльності, за кредитами, наданими фізичним особам. Процентний дохід склав 48 967 тис. грн.

Комісійні доходи отримані Банком за операціями з клієнтами, а саме через надання широкого спектру послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню. Чистий комісійний дохід склав 9 309 тис. грн.

Результати діяльності за 2009 рік у порівнянні з 2008 роком за основними видами операцій характеризуються такими даними:

(тис.грн.)		
Найменування статті	За 2009 рік	За 2008 рік
Процентний дохід, в тому числі:	48 967	56 482
- по коштах, розміщених в інших банках	6 296	6 816
- по кредитах та заборгованістю клієнтів	42 671	49 326
- по цінних паперах та інших	-	340
Процентні витрати	(37 486)	(38 304)
Чистий процентний дохід	11 481	18 178
Комісійний дохід	16 958	12 203
Комісійні витрати	(7 649)	(3 014)
Чистий комісійний дохід	9 309	9 189
Чистий торговельний дохід	4 673	12 461

Зазначена таблиця свідчить, що діяльність в 2009 році у порівнянні з 2008 роком характеризується зменшенням доходів по операціям з кредитування та по операціям з розрахунково-касового обслуговування клієнтів Банку, як наслідок фінансової кризи в країні. В відносному вираженні проценті доходи в 2009 році зменшились на 36,8%, а чистий комісійний дохід майже не змінився (збільшився на 1,3%), чистий торговельний дохід зменшився - на 62,5%.

Відповідно до Закону України "Про банки та банківську діяльність", з метою захисту інтересів клієнтів та забезпечення фінансової надійності банку, здійснюється формування резервів. Банк формує резерви для покриття можливих збитків, що можуть бути завдані в результаті його діяльності. Резерв формується під стандартну та нестандартну заборгованість у повному обсязі щомісячно за рахунок відрахувань, що відображаються за групою рахунків № 770 "Відрахування в резерви".

Резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями, акумулюються на балансових рахунках груп 159 та 240. Станом на 01.01.2010 року банком сформовано резерви по кредитах під стандартну та нестандартну заборгованість у сумі 45 245 тис. грн.

Загальний резерв Банку в сумі 6 684,9 тис. грн. (бал. рах. № 5020).

Фінансовим результатом діяльності Банку в 2009 році став чистий прибуток в розмірі 129 тис. грн.

ВАТ ТФБ „Контракт” здійснює свою діяльність у взаємозв'язку із контрагентами різних секторів економіки – банками, небанківськими установами, серед яких можна виділити домашні господарства (фізичні особи) та суб'єкти підприємницької діяльності (підприємства та організації різних форм власності).

За станом на 31.12.2008 р. та 31.12.2009 р. розміщення та залучення коштів за сегментами контрагентів має таку структуру:

Найменування статті	За 2009 рік	Питома вага станом на 31.12.08 (%)	За 2008 рік	Питома вага станом на 31.12.07 (%)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 550	15,7	43 080	10,7
Кошти в інших банках	47 088	17,3	52 461	17,0
Кредити та заборгованість клієнтів	181 972	67	219 465	72,3
Разом розміщено по контрагентам	271 610	100	315 006	100

Зобов'язання				
Кошти банків	85 399	33	109 873	34,3
Кошти клієнтів	173 137	67	206 964	65,7
Разом залучено від контрагентів	258 536	100	316 837	100

Дані таблиці свідчать про те, що Банк здебільшого розміщує фінансові ресурси на ринку кредитування клієнтів – юридичних і фізичних осіб, що є найбільш ефективним. Структура залучення та розміщення коштів практично не змінилась. При цьому зобов'язання Банку зменшилися на 18,4% що в свою чергу призвело до зменшення розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування на 15,8 %.

Основними контрагентами Банку є, ВАТ «Райфайзен Банк Аваль», АТ «УкрСиббанк», Банк „Фінанси та кредит”, ВАТ КБ "Хрещатик", ВАТ «ВТБ Банк», АТ «Артем-Банк», АТ «КБ» Експобанк», ВАТ «Банк Олімпійська Україна», ПАТ «БТА Банк», «Райфайзен Централ банк» (Австрія), ВАТ «Сбербанк Росії», ОАО "Промсвязьбанк" (Росія),

5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

ВАТ ТФБ „Контракт” у своїй діяльності, в умовах кризи, особлива увага приділяється управлінню ринковими ризиками – ризику ліквідності, валютному, та кредитному ризику. Банк застосовує сучасні методики з управління ризиками – кредитним, процентним, цінним, валютним, операційним ризиком, ризиком ліквідності та ризиком достатності капіталу.

Система управління ризиками (ризик – менеджменту) в Банку являє собою сукупність організаційних заходів, інформаційних потоків та управлінських процедур, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величини і безпосереднє прийняття ризику за рахунок виявлення ризиків, оцінки їх величини, моніторингу і контролю ризикових позицій банку.

Впродовж звітного 2009 року Банк здійснював заходи для мінімізації ризиків проведення банківських операцій, керуючись положеннями діючого законодавства, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами банку. З метою зменшення ризиків Банк проводив диверсифікацію активів шляхом вкладення коштів у різні види операцій та скорочення часу по здійсненню операцій .

З метою зменшення ризиків неплатоспроможності своїх позичальників відповідно до „Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків”, затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 року №279 (з змінами та доповненнями), Банк у повному обсязі здійснює формування резерву для відшкодування можливих втрат по кредитним операціям.

Регулювання ризиків щодо розміщення і залучення фінансових ресурсів здійснюється шляхом щоденного контролю фактичних значень спеціальних розрахункових показників і їх відповідності встановленим нормативам:

Найменування нормативів ризику та інвестування	Значення		
	Нормативне	Фактичне станом на 01.01.2010	Фактичне станом на 01.01.2009
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	24,29	24,3%
Норматив „великих” кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	318,07	314%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,09	4,6 %
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н10)	Не більше 30%	0,15	5,4%

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,0	14,9%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,0	45,2%

За станом на 01.01.2010р. нормативні та фактичні значення показників ліквідності становили:

Найменування нормативів капіталу та ліквідності	Значення		
	Нормативне	Фактичне станом на 01.01.2009	Фактичне станом на 01.01.2009
Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1)	Не менше 74 194 тис. грн.	77 554 тис. грн.	71 475 тис. грн.
Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)	Не менше 10%	16,95%	12,7%
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 9%	19,41 %	16,2%
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	80,71%	145,8%
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	103,57%	105,4%
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	40,71%	40,6%

Протягом 2009 року не було припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій, окрім обмежень встановлених щодо володіння активами, операцій з цінними паперами та операціями з інсайдерами Банку про що зазначалось раніше.

Ревізійна комісія підтверджує реальність даних фінансової звітності ВАТ ТФБ «Контракт» станом на 01.01.2010р.

Голова комісії _____ **С.М. Плахотнюк**

Члени комісії: _____ **С.Ф. Туманова**

_____ **Х. Погарецька**