

Додаток А Початкове завдання (Starting Point)

Зміст звітів, що містяться у додатку А

Додаток	Назва звіту і умовний номер	стор.	примітка
A1	Балансовий звіт – B01		-
A2	Звіт про прибутки – B02		-
A3	Чутливість до процентної ставки (GAP) – B05		-
A4	Звіт про управління коштами (рух коштів) – B06		-
A5	<u>Портфель цінних паперів</u> – B10		рішення
A6	Баланс операцій і строки погашення ЦП – B11		-
A7	<u>Купівля та ринки цінних паперів</u> – B12		рішення
A8	Активність на ринку кредитів – B20		-
A9	Дохідність кредитів – B21		-
A10	<u>Прийняття рішень щодо кредитів</u> – B24		рішення
A11	<u>Обслуговування і продаж кредитів</u> – B27		рішення
A12	Активність на ринку депозитів – B40		-
A13	Ефективність депозитів – B41		-
A14	<u>Рішення по депозитах</u> – B44		рішення
A15	Позичені фонди та капітал – B60		-
A16	Ризиковий капітал – B62		-
A17	<u>Придбані фонди, капітал та інші рішення</u> – B64		рішення
A18	Економічний бюлетень – B90		-
A19	Баланси банків спільноти – B91		-
A20	Звіти про прибутки банків спільноти – B92		-
A21	Ринкові умови банків спільноти – B94		-

Перший Міжнародний Банк - звіт B01

Балансовий звіт на 12/31/05

Середні			квартали			
Попередній рік	Поточний рік		12/05	9/05	6/05	3/05
Активи						
27.5	27.2	Готівка та її статті	29.049	29.160	29.618	26.479
18.9	23.8	Міжбанківські фонди	2.609	7.111	.000	81.746
137.0	144.0	Інвестиції в цінні папери	143.709	143.981	163.994	143.187
318.5	454.3	Кредити (чисті резерви)	527.518	510.692	472.643	410.816
10.0	9.9	Помешкання	9.758	9.833	9.897	9.950
20.9	26.1	Інші активи	29.370	28.315	27.952	22.469
532.9	685.3	Загальні активи	741.513	729.092	703.103	694.647
Пасиви						
135.5	170.6	Депозити до запитання	178.556	181.317	183.843	171.383
125.4	149.1	Ощадні депозити	163.794	157.760	158.296	150.165
210.6	272.5	Термінові вклади	301.109	292.987	270.279	258.560
471.5	592.2	Загальні депозити	643.459	632.063	612.418	580.108
22.9	27.7	Інші пасиви	30.891	30.305	29.346	23.714
.0	24.5	Позичені фонди	25.436	25.402	20.959	50.924
3.0	5.0	Довгострокові зобов'язання	5.000	5.000	5.000	5.000
35.5	35.9	Акціонерний капітал	36.726	36.321	35.380	34.902
532.9	685.3	Загальні пасиви	741.513	729.092	703.103	694.647
Рахунки кредитів						
321.7	458.9	Кредити	532.341	515.850	477.417	414.966
3.2	4.6	Резерв збитків по кредитах	5.323	5.158	4.774	4.150
318.5	454.3	Чисті кредити	527.018	510.692	472.643	410.816
Поквартальні та середньорічні показники						
59.76	66.30	Кредити / загальні активи	71.0	70.04	67.22	59.14
67.55	76.72	Кредити / депозити	81.9	80.80	77.18	70.82
1.00	1.00	Резерв збитків / загальні кредити	1.0	1.00	1.00	1.00
		Неспрацьований / кінцевий залишок	2.6	2.84	2.98	2.70
		Списання / середній залишок	.9	.96	.81	.89
		Основні депозити / активи	69.0	70.87	73.62	70.37
		Пасиви, що дають % / активи	77.0	76.23	75.51	77.79
12.25	13.27	Довгостроковий борг / капітал	11.9	12.10	12.38	12.53
7.22	7.28	Капітал / активи	5.6	5.67	5.74	5.74
6.66	6.40	Акціонерний капітал / активи	4.9	4.98	5.03	5.02

Перший міжнародний банк
12/31/05 кварт. 4/05

B01 A1

Перший Міжнародний банк - звіт B02
Звіт про прибутки на кінець кварталу 12/31/05

Роки					За квартал			
Мину- лий	%	Поточ- ний	%		12/05	9/05	6/05	3/05
Статті звіту								
32.6	68	45.7	75	Процент за кредити	13.109	12.0	10.8	9.9
7.0	14	7.0	11	Дохід від урядових цінних паперів	1.654	1.7	1.8	1.8
4.9	10	5.7	9	Дохід від єврооблігацій	1.363	1.4	1.7	1.7
2.9	6	2.3	3	Проценти за міжбанківські фонди	.388	.6	.2	1.2
47.4	100	60.8	100	Загальний процентний дохід	16.513	15.6	14.5	14.2
29.1	61	36.0	59	Процентні витрати - депозити	9.557	9.1	8.5	8.8
.0	0	1.9	3	Процентні витрати - кредити	.436	.4	.2	.9
.4	0	.6	1	Процентні витрати - довгостроковий. борг	.141	.1	.1	.1
29.6	62	38.5	63	Загальні процентні витрати	10.133	9.7	8.8	9.9
0		0		Чиста процентна дохідність свопів	.000	.0	.0	.0
17.9	37	22.3	36	Чистий процентний прибуток	6.380	5.9	5.7	4.3
5.5		7.4		Плата за обслуговування та ін.	1.563	2.1	2.2	1.5
5.5		7.4		Резерв на покриття збитків від кредитів	1.339	1.6	1.5	1.5
3.1		5.9		Заробітна плата та виплати	4.292	4.3	4.4	4.0
13.8		17.0		Орендні витрати	.508	.5	.5	.5
1.8		2.0		Реклама	.285	.3	.4	.4
1.0		1.3		Інші операційні витрати	.547	.6	.7	.6
1.8	3	1.1	1	Доходи, пов'язані з основною діяльністю	.974	.8	.4	-1.0
2.8		1.3		Прибутки / збитки від продажу активів	.118	1.0	.1	.2
1.8		1.0		Податки на доходи	.437	.5	.0	.0
2.8	5	1.5	2	Чистий дохід	.655	1.2	.5	-.8
Поквартальні показники								
9.99		9.77		Процентний дохід / процентні активи	9.81	9.42	9.11	8.91
				Процентні витрати / процентні пасиви	7.10	6.95	6.66	7.30
				Спред	2.71	2.47	2.45	1.61
6.23		6.19		Витрати у процентах / прибуткові активи	6.02	5.84	5.55	6.21
3.76		3.58		Чистий процентний дохід / прибуткові активи	3.79	3.58	3.55	2.70
8.90		8.87		Процентний прибуток / загальні активи	8.91	8.55	8.25	8.15
5.55		5.62		Процентні витрати / загальні активи	5.47	5.30	5.03	5.68
3.35		3.25		Чистий процентний дохід / загальні активи	3.44	3.25	3.22	2.47
1.03		1.07		Інші доходи/ загальні активи	.84	1.16	1.23	.88
3.01		3.08		Чисті непроцентні витрати / загальні активи	2.92	2.83	2.99	3.05
.34		.17		Операційні доходи / загальні активи	.53	.43	.23	-.58
.52		.22		Чистий дохід/ загальні активи	.35	.65	.27	-.49
7.79		4.11		Чистий дохід/ акціонерний капітал	7.14	13.12	5.41	-9.74

Перший міжнародний банк
12/31/05 кварт. 4/05

B02 A1

ДОДАТОК А.3

Перший Міжнародний банк - звіт B05
чутливість до процентної ставки
на кінець кварталу 12/31/05

Строки виплат	1К	2К	3К	4К	За 4К	Підсумок
Активи						
Міжбанківські фонди	2.6					2.6
Цінні папери	40.0	15.0	9.6	.0	79.1	143.7
Кредити						
Комерційні	267.2	.0	.0	.0	.0	267.2
Споживчі	27.0	7.6	6.9	6.2	34.6	82.3
Іпотечні	.5	.5	.5	.3	16.6	18.3
Комерційна нерухомість	61.5	16.3	.0	.0	86.5	164.3
Решта					63.1	63.1
Підсумок	398.7	39.4	17.0	6.5	280.0	741.5
Пасиви						
Комерційні депозити					102.9	102.9
Індивідуальні депозити .						
До запитання	18.9				56.7	75.7
Ощадні депозити	122.8				40.9	162.8
Сертифікати зі змінною ставкою	39.8					39.8
Сертифікати з фіксованою ставкою	3.9	2.2	1.8	8.4	113.1	129.4
Депозитні сертифікати (Jumbo CD)	74.9	37.5	14.4	5.1	.0	131.8
Позичені фонди	25.4					25.4
Довгостроковий борг					5.0	5.0
Решта					30.9	30.9
Зобов'язання акціонерам					36.7	36.7
Підсумок	285.9	39.7	16.1	13.5	386.3	741.5
Чиста готівкова позиція	112.9	-3	.8	-7.0	-106.3	.0
Фіксовані ставки свопу (FIXS)	.0	.0	.0	.0	.0	.0
Змінні ставки свопу (VARs)	.0	.0	.0	.0	.0	.0
— Чисті свопи (SWAPS)	.0	.0	.0	.0	.0	.0
Чиста підсумкова позиція	112.9	-3	.8	-7.0	-106.3	.0

Розрив ("GAP") як частка від суми активів, %

	Активи	Пасиви	Свопи (SWAPS)	Чистий GAP	Чистий кумулятивний GAP
1 квартал	54	39	0	15	15
2 квартал	5	5	0	0	15
3 квартал	2	2	0	0	15
4 квартал	1	2	0	-1	14
Понад 4 квартали	38	52	0	-14	0
Підсумок	100	100	0	0	0

Примітка: 75% індивідуальних безстрокових депозитів та 25% ощадних депозитів показані за чотири квартали, щоб відобразити припущену відсутність чутливості до ставок по цих рахунках.

Перший міжнародний банк
12/31/05 кварт. 4/05
B05 A1

Перший Міжнародний банк - звіт В06

Звіт про управління коштами на кінець кварталу 12/31/05

Статті	Кінець кварталу				Наступний квартал		
	Початковий баланс	Кошти		Кінцевий баланс	Кошти		Кінцевий баланс
		Мобілізація (зменшення)	Використання (зростання)		баланс	Використання (зростання)	
Готівка	29.2	-1.1	.0	29.0			
Інвестиції	144.5	-3.3	.0	143.7			
Кредити (чисті)	510.7	.0	16.3	527.0			
Помешкання	0.8	-1.1	.0	9.8			
Інші активи	28.3	.0	1.1	29.4			
		(зростання)	(зменшення)		(зростання)	(зменшення)	
Депозити до запитання	181.3	.0	-2.8	178.6			
Ощадні депозити	157.8	6.0	.0	163.8			
Термінові депозити	293.0	8.1	.0	301.1			
Інші пасиви	30.3	.6	.0	30.9			
Довгостроковий борг	5.0	.0	.0	5.0			
Акціонерний капітал	36.3						
нові випуски		.0					
чистий прибуток (збиток)		.7	.0				
дивіденди			.3	36.7			
Підсумок							
Надано (1)		15.9					
Використано (2)			20.4				
Рух коштів у поточному кварталі:							
міжбанківські фонди на початок кварталу (3)		7.1			2.6		
репо на початок кварталу (4)		25.4					
Використані фонди наприкінці кварталу						.0	
сплачені позичені фонди початок кварталу (5)			25.4			25.4	
Підсумок від (1) до (5)							
мобілізація		48.4					
використання			45.8				
Міжбанківські фонди на кінець кварталу			2.6				
Позичені кошти на кінець кварталу		.0					
Підсумок забезпечених та використаних		48.4	48.4				

Перший міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05

В06 А1

Перший Міжнародний банк - звіт В10 (бланк рішення)
портфель цінних паперів на 12/31/05

Номер цінного паперу	Сума продажу	Вартість			Дохід/збитки	Строк (кварталів)	Купон	Прибуток по строку	Тривалість
		Номінальна	Ринкова	Книжкова.					
(рішення з продажу вводиться в млн за номіналом округлено до цілих)									
Векселі									
104		10	9.597	9.597	.000	2	-	8.32	2
105	-	25	25.000	25.000	.000	0	-	8.48	0
Загалом		35	34.597	34.597	.000				
Урядові облігації									
101		15	14.875	14.875	.000	6	7.89	8.48	6
103		15	14.736	14.736	.000	8	7.54	8.51	7
106	-	15	15.000	15.000	.000	0	7.32	7.32	0
107		5	5.172	5.172	.000	10	10.06	8.52	9
Загалом		50	49.783	49.783	.000				
Європапери / облігації									
102		10	9.955	9.955	.000	4	8.83	9.31	4
108		5	4.994	4.994	.000	15	9.33	9.38	13
109		10	10.006	10.006	.000	4	9.38	9.28	4
110		15	15.001	15.001	.000	1	9.21	9.17	1
111		20	19.373	19.373	.000	41	8.91	9.39	27
Загалом		60	59.329	59.329	.000				
СУМА		145	143.709	143.709	.000				

Максимальна кількість записів продажу за квартал 14
Кількість зафіксованих випусків -10 - максимум 40

Перший міжнародний банк
12/31/05 кварт. 4/05

В10 А1

Перший Міжнародний Банк – звіт В11

Баланс операцій і строки погашення цінних паперів
на кінець кварталу 31 грудня 2005 року

Погашення в межах кварталу	Векселі		Урядові облігації		Єврооблігації		Разом	
	книжка	ринок	книжка	ринок	книжка	ринок	книжка	ринок
1	25.0	25.0	15.0	15.0	.0	.0	40.0	40.0
2	.0	.0	.0	.0	15.0	15.0	15.0	15.0
3	9.6	9.6	.0	.0	.0	.0	9.6	9.6
4	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0
6	.0	.0	.0	.0	20.0	20.0	20.0	20.0
8	.0	.0	14.9	14.9	.0	.0	14.9	14.9
12	.0	.0	19.9	19.9	.0	.0	19.9	19.9
20	.0	.0	.0	.0	5.0	5.0	5.0	5.0
40	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0
Більше 40	.0	.0	.0	.0	19.4	19.4	19.4	19.4
Разом	34.6	34.6	49.8	49.8	59.3	59.3	143.7	143.7
Прибуток / збитки від продажу ЦП	.000		.000		.000		.000	

Активність портфеля цінних паперів - попередній квартал 12/31/05

статті	Векселі		Урядові облігації		Єврооблігації		Разом	
	книжка	ринок	книжка	ринок	книжка	ринок	книжка	ринок
Початковий баланс	34.0	34.0	50.0	50.3	60.0	60.1	144.0	144.4
— мінус погашені	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0
— мінус продажі (В10)	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0
— плюс накопичені проценти	.7	.7					.7	.7
— плюс купівлі	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0	.0
+ -чисті ринкові зміни	-1.1	-1.1	-2.2	-5.5	-7.7	-7.7	-9.9	-13.3
Кінцевий баланс	34.6	34.6	49.8	49.8	59.3	59.3	143.7	143.7
Прибутки (+), або збитки (-) цього кварталу	.000		.000		.000		.000	

Перший міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05

Перший Міжнародний Банк – звіт В12 (бланк рішення)
Купівля та ринки цінних паперів

Прийняття рішень щодо купівлі на 1 квартал 2006р.

номер	Вексель, або облігація, або євро, або фіксовані чи змінні свопи (xxxx)	Строк погашення в кварталах (xxx)	Обсяг купівлі, млн. дол. (xx)
1			
2			
3			
4			
5			
6			
Загальна сума купівлі _____ (млн.дол.)			

Примітки: обсяг купівель округлено в мільйонах до 99, не більше, як шість операцій на квартал. термін погашення не має перевищувати 120 кварталів. Строк погашення векселів не повинен перевищувати 4-х кварталів. Кількість фіксованих найменувань цінних паперів - не більше 40.

Ринки цінних паперів 12/31/05

Строки в кварталах	Процентні ставки на ринку		
	Урядові (векселі та облігації)	Єврооблігації	Свопи (фіксована ставка)
1	8,20	9,17	-
2	8,32	9,24	-
3	8,39	9,59	-
4	8,44	9,31	8,96
6	8,48	9,34	9,01
8	8,51	9,35	9,05
12	8,53	9,37	9,09
20	8,55	9,38	9,15
40	8,57	9,39	9,22
80	8,57	9,39	-
120	8,57	9,39	-

Перший міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05

В12 А1

Перший Міжнародний банк – звіт В20
Активність на ринку кредитів на кінець кварталу 12/31/05

Баланси кредитних рахунків

Статті	Баланс останній квартал	Продані і списані	Погашені	Нові кредити	Купівля кредитів	Кінцевий баланс	Ринкова частка нових
Комерційні/ урядові кредити	262.6	.3	36.0	40.9	.0	267.2	-
Кредитні лінії	135.1	.2	24.3	23.9	.0	134.5	11.6
Термінові кредити	127.5	.1	11.7	17.0	.0	132.7	14.0
Споживчі кредити	82.1	.1	15.7	16.3	.0	82.5	-
Кредитні картки	20.4	.1	5.6	4.3	.0	19.0	11.8
Розстрочка	61.7	.1	10.1	12.0	.0	63.5	13.0
Іпотечні кредити	21.8	16.0	.6	13.1	.0	18.3	16.7
Інші (комерційна нерухомість)	149.3	.7	15.0	30.8	.0	164.3	17.2
Підсумок	515.8	17.2	67.3	101.0	.0	532.3	-

Прогнози по строкам погашення кредитів та надходженню процентів

Статті	Строки					1/06 прогноз процентного доходу	Середні:			
	1/06	2/06	3/06	4/06	Після 4/06		Строки пога- шення	Трива- лість	Прибуток:	
									Книж- ковий	Ринковий
Комерційні/ урядові кредити	32.3	26.6	22.5	19.6	166.3	6.220	-	-	-	-
—кредитні лінії	20.2	14.6	10.8	8.2	80.8	3.195	0	0	9.5	9.5
—термінові позики	12.1	12.0	11.7	11.4	85.5	3.024	12	0	9.1	9.1
Споживчі кредити	11.1	9.6	8.4	7.4	46.0	2.261	-	-	-	-
—кредитні картки	2.8	2.0	1.5	1.2	11.7	.632	0	0	13.5	13.5
—розстрочка	8.2	7.6	6.9	6.2	34.6	1.629	8	6	10.3	11.0
—іпотечні кредити	.5	.5	.5	.3	16.6	.414	77	26	9.1	9.4
Інші (комерційна нерухомість)	61.5	16.3	.0	.0	86.5	4.328	20	20	10.5	12.5
Підсумок	105.3	53.0	31.4	27.2	315.5	13.223	-	-	-	-

Перший міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05

Перший Міжнародний банк – звіт B21

Дохідність кредитів на кінець кварталу 12/31/05

Абсолютна дохідність, млн. дол.

Статті	Витрати за квартал					Дохід	Чистий дохід	Прибутки чи збитки при продажу
	зарплата	реклама	інші витрати	списання	підсумок			
Комерційні/ урядові кредити	.574	.040	.049	.335	.998	6.137	5.139	.000
— кредитні лінії	.316	.020	.026	.211	.573	3.135	2.562	.000
— термінові кредити	.258	.020	.023	.124	.425	3.002	2.577	.000
Споживчі кредити	.301	.069	.174	.141	.685	2.544	1.859	.000
— кредитні картки	.107	.045	.145	.083	.380	.878	.498	.000
— розстрочка	.194	.024	.029	.058	.305	1.666	1.361	.000
— іпотечні кредити	.318	.021	.045	.001	.384	.539	.154	.118
Інші (комерційна нерухомість)	.653	.035	.060	.697	1.445	3.889	2.444	.000
Підсумок	1.84	.165	.328	1.174	3.512	13.109	9.596	.118

Відносна дохідність, %

Статті	Валовий дохід / середній баланс	Чистий дохід / середній баланс	Недіючі позички / кінцевий баланс	Списані / середній баланс	Зміни в балансі / початковий баланс
Комерційні/ урядові кредити	9.27	7.76	2.35	.51	1.75
— кредитні лінії	9.30	7.60	2.12	.63	-.44
— термінові кредити	9.23	7.92	2.59	.38	4.07
Споживчі кредити	12.36	9.04	1.39	.69	.49
—кредитні картки	17.83	10.12	2.34	1.68	-7.07
—розстрочка	10.64	8.69	1.11	.37	2.99
—іпотечні кредити	17.88	5.12	.20	.03	-16.11
Інші (комерційна нерухомість)	9.92	6.23	3.99	1.78	10.05

Перший міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05

B21 A1

ДОДАТОК А.10

Перший Міжнародний Банк – звіт B24 (бланк рішення)

Прийняття рішень щодо кредитів

запис рішення на 1 квартал 2006 р., звіт про рішення за 4 квартал 2005 р.

Статті	Процентна ставка (xx.xx%)	Кредитна політика (1,2,3,4,5)	Розвиток справи (тис. дол.)	Максимум наданих (млн.дол.)
— <u>кредитні лінії</u>	9.50	3	100	150
— <u>термінові кредити</u>	9.75	2	100	150
— <u>кредитні картки (КК)</u>	13.50	1	50	30
щорічні комісійні по КК	25			
— <u>розстрочка</u>	10.50	1	30	75
— <u>іпотека</u>	8.85	2	30	40
— <u>комерційна нерухомість</u>	12.50	4	100	175
строки (квартали)	40	фіксована/ змінна ставка (F/V):		F

Примітка: під ризиком інформація про рішення попереднього кварталу (4/2005), нове рішення пишеться зверху, або чинним залишається рішення попереднього кварталу. Кредитні картки мають додаткове рішення (щорічні комісійні), комерційна нерухомість має додаткові рішення: строки (1-99 кварталі) та правило нарахування проценту (фіксована чи плаваюча ставка).

Перший Міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05
B24 A1

ДОДАТОК А.11

Перший Міжнародний банк – звіт B27 (бланк рішення)

Обслуговування і продаж кредитів 12/31/05

Для продажу пакета ввести "X" на рядку для цього елементу у колонці "рішення"

№	рішення	Книжкова вартість	Ринкова вартість	Прибутки/ витрати	Середні:		Книжковий дохід	Ринковий дохід
					Строк	Тривалість		
1		13.0	12.5	-.564	99	33	8.85	9.38
2		0.0	0.0	0.000	0	0	0.00	0.00
3		0.0	0.0	0.000	0	0	0.00	0.00
4		0.0	0.0	0.000	0	0	0.00	0.00
5		0.0	0.0	0.000	0	0	0.00	0.00

Обслуговування і продаж попередніх кредитів

Баланс випущених кредитів 134.5
Прибуток від обслуговування .269

Перший Міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05
B27 A1

Перший Міжнародний банк – звіт В40Активність на ринку депозитів
на кінець кварталу 12/31/05**Баланси депозитних рахунків**

Статті	Баланс за попередній квартал	Депозити			Відносний процент	Баланс на кінець кварталу	Частка ринку	
		погашені	вилучені	прийняті			1/03	4/02
Комерційні депозити (депозити до запитання)	106.7	.0	9.6	5.8	.0	102.9	9.1	10.3
Індивідуальні депозити:	410.0	33.5	23.6	52.9	7.0	408.7	8.5	8.5
- до запитання	74.6	.0	7.9	8.9	1.1	75.7	7.3	7.5
- ощадні депозити	157.8	.0	15.8	21.8	2.6	163.8	7.4	7.4
- сертифікати зі змінною ставкою	37.1	6.9	.0	9.1	.6	39.8	13.7	13.4
- сертифікати з фіксованою ставкою	140.5	26.5	.0	13.1	2.6	129.4	9.1	9.4
Підсумок	516.7	33.5	33.2	58.7	7.0	511.6	-	-

Прогнози строків повернення депозитів та процентних видатків

Статті	Прогноз відтоку депозитів					1/06 прогноз процент	Середні			
	1/06	2/06	3/06	4/06	після 4/06		Строки	Тривалість	Ставки книжкові	Ставки ринкові
Комерційні депозити (депозити до запитання)	9.3	7.7	6.4	5.4	74.2	1.544	.0	.0	6.0	7.09
Індивідуальні депозити	44.0	30.6	24.3	30.8	279.0	6.631			6.8	7.05
- до запитання	8.1	6.4	5.2	4.3	51.7	1.118	.0	.0	6.0	4.86
- ощадні депозити	16.4	13.	10.9	9.0	114.3	2.661	.0	.0	6.5	7.37
- сертифікати із змінною ставкою	15.6	8.6	6.5	9.2	.0	.647	1.2	.0	6.7	6.51
- сертифікати з фіксованою ставкою	3.9	2.2	1.8	8.4	113.1	2.205	11.8	11.8	7.7	7.77
Підсумок	53.2	38.3	30.7	36.2	353.7	8.174	3.1	3.0	-	-

Перший Міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05**В40 А1**

Перший Міжнародний банк – звіт В41Ефективність депозитів
на кінець кварталу 12/31/05**Поточні витрати та комісійний дохід по депозитах**

статті	Поточні витрати					Доходи		Чиста вартість	% до балансу
	Сплач. процент	Заробіт на. плата	Реклама	Інші витрати	Загальна вартість	Оплата обслуговування	Інші		
Комерційні депозити (депозити до запитання)	.000	1.409	.020	.142	1.571	.287	.650	.6	2.4
Індивідуальні депозити	6.983	1.030	.100	.076	8.188	.733	.119	7.3	7.1
- до запитання	1.111	.773	.035	.069	1.987	.650	.084	1.3	6.6
- ощадні депозити	2.612	.193	.020	.006	2.831	.083	.035	2.7	6.7
- сертифікати із змінною ставкою	.644	.043	.023	.000	.688	.000	.000	.7	7.1
- сертифікати з фіксованою ставкою	2.616	.043	.023	.001	2.682	.000	.000	2.7	7.9
Підсумок	6.983	2.438	.120	.218	9.759	1.019	.769	8.0	6.2

Перший Міжнародний банк
12/31/02 квартал 4/05**В41 А1**

Перший Міжнародний Банк – звіт В44 (бланк рішення)
Рішення по депозитах

Запис рішення на 1/2006

Звіт про рішення на 4/05

Статті	Щомісячний внесок (xx.xx)	Сплата за чек (.xx)	Нараховується процент (xx.x)	Розвиток справи, тис. дол. (xxx)
- Комерційні депозити (до запитання):	<u>10.00</u>	<u>.10</u>	<u>6.0</u>	<u>50</u>
Індивідуальні депозити - до запитання:	<u>5.00</u>	<u>.15</u>	<u>6.0</u>	<u>50</u>
- ощадні депозити:	<u>1.00</u>			<u>25</u>
Базовий процент: <u>4.75</u>	Звичайна процентна ставка: <u>6.50</u>		Мінімальний баланс: <u>2.5</u>	

Сертифікати із змінною ставкою:

Процентна ставка: <u>6.75</u>	Максимальний новий випуск: <u>20</u>	Розвиток справи, тис. дол.: <u>25</u>
----------------------------------	---	--

Сертифікати з фіксованою ставкою:	Строк (xx)	Процентна ставка (xx. xx)	Максимальний новий випуск (xx)	Розвиток справи, тис. дол. (xxx)
1-й вид:	<u>4</u>	<u>6.50</u>	<u>20</u>	<u>25</u>
2- й вид:	<u>8</u>	<u>6.75</u>	<u>20</u>	
3-й вид:	<u>12</u>	<u>7.00</u>	<u>20</u>	

Примітка: під ризиком інформація про рішення попереднього кварталу (4/2005), нове рішення пишеться зверху, або чинним залишається рішення попереднього кварталу. Ощадні депозити мають додаткові рішення (мінімальний баланс, базовий процент та звичайна процентна ставка), рішення по сертифікатах згруповано в окремі таблиці. Видатки на розвиток справи для всіх видів сертифікатів з фіксованою ставкою спільні.

Перший Міжнародний банк
12/31/02 квартал 4/05

В44 А1

Перший Міжнародний банк – звіт B60

Позичені фонди та капітал 12/31/05

Позичені фонди	Поточний квартал	
	сума	процент
Міжбанківські фонди	.000	.000
Угоди про зворотну купівлю (REPO)	25.436	.436
Підсумок	25.436	.436

Депозитні сертифікати (Jumbo CD)

Активність попереднього кварталу		Графік погашень		
Баланс 9/30/05	115.4	строки	загальна сума	включаючи процент
Погашені	-63.4	1 квартал	74.9	1.45
Вилучені	-.0	2 квартали	37.5	.74
Накопичений процент	+2.6			
Випущені	+77.0	3 квартали	14.4	.29
=		4 квартали	5.1	.10
Баланс 12/31/05	131.8	Підсумок	131.8	2.57

Банкноти (капітальні ноти):

Випуски банкнот	Сума	Ставка	Квартальний процент	Строк
1	5	11.25	.141	93
Підсумок	5	-	.141	-

Капітал акціонерів: 1 000 000 акцій

Випущені акції: ринкова вартість **20.61**
балансова вартість **36.73**

Основні фонди	9/30/05	22.2	
Нові випуски		.0	
Баланс	12/31/05	22.2	
Нерозподілений прибуток	9/30/05	14.1	
Чистий прибуток (-) збитки		.7	
Мінус об'явлені дивіденди		-.3	(дивіденди на акцію .25)
Баланс	12/31/52	14.5	
Підсумковий капітал акціонерів		36.7	

Перший Міжнародний банк
12/31/05 квартал 4/05

B60 A1

Перший Міжнародний банк – звіт B62
Ризиковий капітал 12/31/05

Активи	Поточні		План на наступний квартал	
	Загальні	Ризикові активи	Загальні	Ризикові активи
Категорія 1 (0%)				
— каса та її елементи	29.0	.0		
— урядові цінні папери	84.4	.0		
Підсумок, категорія 1	113.4	.0		
Категорія 2 (20%)				
— міжбанківські депозити	2.6	.5		
Категорія 3 (50%)				
— іпотеки	18.3	9.1		
— єврооблігації	59.3	29.7		
Підсумок, категорія 3	77.6	38.8		
Категорія 4 (100%)	553.2	553.2		
— усі інші активи				
Підсумковий баланс	746.8	592.5		
Позабалансові рахунки				
— збитки від свопів (100%)	.0	.0		
— свопи більш ніж 1 рік (5%)	.0	.0		
Підсумок по активах, зважених на ризик	-	592.5		
— (А) 1.25% зважених на ризик активів	3	7.4		
— (Б) резерв на збитки по позичках	5.3			
Капітал 1 та 2 рівня				
Акціонерний капітал (капітал 1 рівня)	36.7	36.7		
Резерв на збитки по позичках	5.3	-		
Первинний капітал	42.0	-		
Менша між (А) або (Б)	-	5.3		
Довгостроковий (субординований) борг	5.0	5.0		
Підсумок, капітал 2 рівня	-	10.3		
Підсумок, капітал складовий 1 та 2	47.0	47.0		
Нормативні коефіцієнти (нормуються правилами та регламентаціями)				
Первинний капітал / активи	5.63	×		
Загальний капітал / активи	6.30	×		
Капітал 1 рівня / ризикові активи	×	6.20		
Капітал 1 та 2 рівня / ризикові активи	×	7.94		

Довідково, пояснення до розрахунку нормативних коефіцієнтів

Нормативні коефіцієнти	Величина	Норматив (не менше)	Виконання
1. Коефіцієнт капіталу $[(36,7+5,3+5,0) / 746,8 \times 100]$	6,3	7	ні
2. Капітал / загальні активи $[(36,7+5,3) / 746,8 \times 100]$	5,63	6	ні
3. Капітал 1 рівня / ризикові активи $(36,7 / 592,5 \times 100)$	6,20	4	так
4. Капітал 1 і 2 рівня / ризикові активи $(47,0 / 592,5 \times 100)$	7,94	8	ні
Сума активів по розрахунку $746,8 = 741,5$ (балансова сума) + 5.3 (резерв на збитки по позичках)			

Перший Міжнародний банк – звіт В64 (бланк рішення)

Придбані фонди, капітал та інші рішення
введення рішень на 1/2006 звіт про рішення на 4/05

Угоди про зворотну купівлю (REPO)						
Поточне рішення				Рішення минулого кварталу		
	Максимальний обсяг	44		Обсяг	25	
Обсяг	Поточна процентна ставка	7.99		Ставка	6.97	
Депозитні сертифікати (необхідно ввести бажані обсяги в мільйонах округлено)						
Строки	Поточне рішення:			Минулий квартал:		
	Обсяги рішення:	Максимальний обсяг	Наявна ставка	Обсяг	Ставка	Рішення
1 квартал	_____	35	9.20	39	8.07	39
2 квартал	_____	21	9.32	23	8.12	23
3 квартал	_____	9	9.40	10	8.22	10
4 квартал	_____	4	9.44	5	8.30	5

Забезпечені капіталом банківські білети та капітал акціонерів				
Варіанти випуску:		\$5000000	\$10000000	\$15000000
1) Забезпечені капіталом банківські білети				
	Наявні обсяги	9.93	10.17	10.64
Обсяг	Строки	100	100	100
2) Капітал акціонерів				
	Вартість випуску на акцію	19.62	20.28	20.10
Обсяг				

_____ 3) Дивіденди на акцію	Поточні дивіденди:	0.25 на акцію
Обсяг		

_____ Прогноз чистого доходу або збитків (х)	_____ X	Попередній квартал: 1.000
Обсяг		

Назва банку:

Відмітка при зміні (не більше 32 символів та пропусків.)

Перший Міжнародний банк
12/31/02 квартал 4/05

В64 А1

Примітка: Обсяги нових рішень вводяться у цілих мільйонах над рисками з поміткою “Обсяг”. Сума дивідендів – з точністю до сотих (х.хх), прогноз прибутку – точністю до тисячних (х.ххх). У випадку прогнозу збитків робиться відмітка “Х”.

Спільнота А – звіт B90
Економічний бюлетень 12/31/05

Ринок цінних паперів			Діючі процентні ставки	
Міжбанківські фонди			LIBOR (3 місяці)	9.00
REPO			Ставки комерційних паперів	8.81
Казначейські векселі			Кредити діловим підприємствам / урядові позички	
1 квартал			Кредитні лінії	10.07
2 квартал			Термінові кредити	10.40
3 квартал			Споживчі кредити	
4 квартал			Кредитні картки	14.69
Облігації			Розстрочка	11.04
			Іпотечні кредити	9.35
строки	урядові	єврооблігації	Комерційна нерухомість	12.53
18 місяці	8.48	9.34	Індивідуальні депозити:	
2 роки	8.51	9.35		
5 років	8.55	9.38	Ощадні депозити	7.37
10 років	8.57	9.39	Сертифікати-змінні-1 рік	7.51
20 років	8.57	9.39	Сертифікати-фіксовані-5 років	7.77

Ставка прибуткового податку: 40%

Зміни частки за останній квартал в банках спільноти:

Баланси позичок +3.20

Баланси депозитів -.98

Вартість акцій банківської спільноти:

Банк	1
Вартість акції (долари)	20.61
Доходи	
— з початку року	1.5
— за квартал	.7
— квартальний прогноз	1.0
Доходи на акцію	
— з початку року	1.48
— за квартал	.66
— дивіденди – квартал	.25
ROA, %	.22
ROE, %	4.11
Кредитний рейтинг	3.00
Випущені банкноти (млн.дол.)	0
Випущені акції (млн.дол.)	0
Капітал/ ризикові активи	
— капітал 1 рівня	6.20
— капітал 2 рівня	7.94

Баланси банків спільноти А – звіт B91
на кінець кварталу 12/31/05

Банк	1
Активи	
Готівка	29.0
Міжбанківські фонди	2.6
Інвестиції	143.7
Кредити (чисті)	527.0
Помешкання	9.8
Інші активи	29.4
Загальні активи	741.5
Пасиви	
Депозити до запитання	178.6
Ощадні депозити	163.8
Термінові вклади	301.1
Загальні депозити	643.5
Інші пасиви	30.9
Позичені фонди	25.4
Довгостроковий борг	5.0
Власний капітал банку	36.7
Загальні пасиви	741.5

Показники поточного кварталу

Кредити/ загальні активи	71.07
Кредити / депозити	81.90
Резерви на збитки від кредитної діяльності	.99
Недіючі / кінцевий баланс	2.63
Списання / середній баланс	.89
Основні депозити / загальні активи	68.99
Процентні пасиви / загальні активи	77.00
Довгостроковий борг / капітал	11.98
Капітал/ загальні активи	5.62
Акціонерний капітал / загальні активи	4.95

Звіти про прибутки банків спільноти А – звіт В92
На кінець кварталу 12/31/05

Банк	1
Процент за кредити	13.1
Дохід від урядових цінних паперів	1.6
Дохід від єврооблігацій	1.4
Проценти за міжбанківські фонди	.4
Загальний процентний дохід	16.5
Процентні виплати – депозити	9.6
Процентні виплати – кредити	.4
Процентні виплати – довгостроковий борг	.1
Загальні процентні витрати	10.1
Чиста процентна дохідність свопів	.0
Чистий процентний прибуток	6.4
Плата за обслуговування та ін.	1.6
Резерв на покриття збитків від кредитної діяльності	1.3
Заробітна плата та виплати	4.3
Орендні витрати	.5
Реклама	.3
Інші операційні витрати	.6
Доходи, пов'язані з основною діяльністю	1.0
Прибутки / збитки від продажу активів	.1
Податки на доходи	.4
Чистий дохід	.7
Коефіцієнти за поточний квартал	
Процентний дохід / процентні активи	9.81
Процентні витрати / процентні пасиви	7.10
Спред	2.71
Витрати у процентах / прибуткові активи	6.02
Чистий процентний дохід / прибуткові активи	3.79
Процентний прибуток / загальні активи	8.91
Процентні витрати / загальні активи	5.47
Чистий процентний дохід / загальні активи	3.44
Інші доходи/ загальні активи	.84
Чисті непроцентні витрати/ загальні активи	2.92
Операційні доходи / загальні активи	.53
Чистий дохід/ загальні активи (ROA)	.35
Чистий дохід/ акціонерний капітал (ROE)	7.14

Звіт спільноти А0
12/31/02 квартал 4/05

В92 А0

Ринкові умови банків спільноти А – звіт В94
На кінець кварталу 12/31/05

Банк	1
Кредити - процентні ставки	
Кредитні лінії	9.50
Термінові кредити	9.75
Кредитні картки	13.50
Розстрочка	10.50
Іпотека	8.85
Комерційна нерухомість	12.50
Політика щодо інших позичок:	
Кредитні картки:	
— річні внески	25.00
Комерційна нерухомість:	
— строки (квартали)	40
— фіксована / змінна ставка	F
Депозити та позички:	
Комерційні депозити до запитання:	
— щомісячні внески	10.00
— сплата за чек	.10
— нараховується процент	6.00
Індивідуальні депозити до запитання:	
— щомісячні внески	5.00
— сплата за чек	.15
— кредит в підсумку	6.00
Заощадження/ грошовий ринок	
— щомісячні внески	1.00
— основна ставка	4.75
— процентна ставка	6.50
— мінімальний баланс	2.5
Сертифікат із змінною ставкою	
— процентна ставка	6.75
Сертифікати з фіксованою ставкою	
— ставка	6.50
— строк обігу	4
— ставка	6.75
— строк обігу	8
— ставка	7.00
— строк обігу	12

Звіт спільноти А0
12/31/05 квартал 4/05

В94 А0