



ПРИМІТКИ ДО ЗВІТІВ

ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1. Основна діяльність

Публічне Акціонерне товариство “Міжнародний Інвестиційний Банк”(надалі банк) є представником банківської системи України

Банк у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства України

Під час виконання своїх функцій банк керується Конституцією України, Цивільним та Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю, законами України «Про Національний банк України», “Про банки і банківську діяльність”, “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, та іншими нормативними актами Національного банку України.

Банк при здійсненні банківських операцій керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про Правління Банку, іншими нормативними документами, які регламентують проведення операцій – Положення, Інструкції, Правила, Керівництва, розпорядження та накази керівництва Банку.

Банк здійснює діяльність на території України.

Фінансова звітність Банку складається на основі Облікової політики, затвердженої рішенням Правління Банку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України №480 від 27.12.2007, та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

В Банку затверджено бізнес-орієнтовану структуру, що сприяє максимальному розвитку продаж банківських продуктів та складається з двох бізнес-напрямків: корпоративний та приватний бізнес, а також підрозділів бек-офісу та підтримки бізнесу.

В структуру банку входять структурні підрозділи мережі банку-відділення, які здійснюють банківські операції та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи та на підставі довіреності, наданої Головою Правління керуючим.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року до складу банку входять три відділення, два з яких розташовані у м. Вінниці та одне в м. Київ.

Ведення статутної діяльності забезпечується на рівні усіх структурних підрозділів Банку.

Банк ставить перед собою мету в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному банківському обслуговуванні, кредитуванні і управлінні фінансовими ресурсами.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм банківської діяльності.

Характер операцій та основної діяльності Банку викладені в Загальній інформації.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Звітність складена Банком на підставі Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. N 480, яка, зокрема, ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до

міжнародних стандартів фінансової звітності, національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку пов'язані з виконанням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та полягають у наступному:

- формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями здійснюється згідно вимог Національного банку України шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій. Це відрізняється від вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі МСБО) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо оцінки зменшення корисності фінансових активів;
- визнання активів, зобов'язань та відповідних доходів та витрат щодо операцій, які були здійснені в останні неробочі дні звітного періоду, здійснюється у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України, у наступному звітному періоді. Це відрізняється від вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів щодо застосування принципу нарахування.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж, похідних фінансових інструментів).

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках.

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2010 року .

Звітний період – з 1 січня по 31 грудня 2010 року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідованої фінансової звітності в зв'язку із відсутністю вкладень в дочірні компанії. У зв'язку з цим рядки, що мають заповнюватися при складанні консолідованої фінансової звітності, було виключено Банком із звіту «Баланс» та Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструмента, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструмента із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) відповідного фінансового інструмента.

Фінансовий інструмент після первісного визнання оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Згідно з положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 39 «Фінансові інструменти – визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; кредити і дебіторська заборгованість; інвестиції, що утримуються до погашення; або фінансові активи, наявні для продажу.

Протягом звітного періоду придбані цінні папери в портфелі на продаж Банком первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель Банку на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Кредити і дебіторська заборгованість відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку. Для первісної оцінки цих операцій Банк використовує розрахунковий метод посилання на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента під час первісного визнання, як правило, представляє собою ціну операції (тобто справедливу вартість наданої або отриманої компенсації).

Всі інші фінансові інструменти первісно оцінюються Банком на основі принципу історичної вартості.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості.

На дату балансу результат переоцінки відображався за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі Банком здійснюється на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Протягом 2010 року банком здійснювались операції з торговими цінними паперами, але на кінець року торговий портфель не має залишків, тому примітки «Торгові цінні папери» та «Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» не заповнюються.

Операції банку з купівлі цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики) в торговий портфель склали 1 184 566 тис. грн.,

Операції банку з продажу цінних паперів (облігації внутрішньої державної позики) з торгового портфелю склали 1 185 370 тис. грн.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна політика Банку будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

Первісне визнання кредитів здійснюється Банком за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. В балансі кредити відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику за рахунок витрат Банку.

Суттєві зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. При цьому Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, отримані під час такого погашення та нового визнання. В разі первісного визнання знеціненого фінансового активу, умови за яким були суттєво змінені, Банк оцінює його на дату таких змін за новою справедливою вартістю.

Резерви під знецінення наданих кредитів розраховуються банком у відповідності до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 06.07.2000 року №279(із змінами).

Оцінка Банку щодо кредитного ризику базується на досвіді Банку щодо збитків за активними операціями, визнаних та прихованих ризиків, властивих портфелю Банку, враховує надзвичайні ситуації, які можуть вплинути на здатність позичальника повернути позику, вартість наданих застав, а також поточні економічні умови.

В 2010 році Банком не проводилось списання заборгованості за безнадійними кредитами за рахунок сформованих резервів та не відбувалось повернення раніше списаних кредитів.

Інформація про кредити і заборгованість клієнтів та рух резервів під заборгованість за кредитами розкривається у примітці 6. Рух резервів за зобов'язаннями розкривається у примітці 16.

Примітка 1.7. Цінні папери у портфелі Банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються боргові цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу.

Придбані цінні папери у портфелі Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів. Надалі цінні папери у портфелі Банку на продаж оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку. При реалізації цінних паперів сума переоцінки, яка була визнана на капіталі, списується.

Банк визнає дохід за борговими цінними паперами під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю у портфелі Банку на продаж. У разі переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з

оцінки за справедливою вартістю на оцінку за собівартістю справедлива вартість цінного папера на час переведення стає його новою собівартістю. Сума переоцінки цінного папера, яка була визнана в капіталі Банку, залишається в капіталі Банку до його продажу.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю у портфелі Банку на продаж.

Усі цінні папери у портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі Банку, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках. Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Дивідендів на акції протягом 2010 року Банк не нараховував і не отримував.

Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, визначалась за останнім у звітному місяці котируванням цінного папера (ціною bid) на організаційно оформленому ринку цінних паперів. За відсутності ринкових котирувань, Банк використовував інші методи, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, зокрема, метод експертних оцінок.

Банк не укладав договорів за операціями РЕПО з цінними паперами в портфелі банку на продаж протягом 2010 року.

Інформація про цінні папери у портфелі Банку на продаж розкривається у примітці 7.

Примітка 1.8. Цінні папери у портфелі Банку до погашення

У 2010 році банк не здійснював операцій з цінними паперами у портфель на погашення.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість

У серпні 2010 року банк придбав нерухомість у м.Одеса. На звітну дату будівля призначена для надання в лізинг (оренду) за кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються банком витратами під час їх здійснення.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Обладнання, що є невід'ємною частиною цієї будівлі, обліковується окремо.

В майбутньому, в разі переведення інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, переведення буде здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості, тобто вартість цього об'єкта не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

Інша інформація по інвестиційній нерухомості розкрита в примітці 9.

Примітка 1.10. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються Банком за первісною вартістю, відображаються в

звіті Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів "Будинки, споруди", що оцінюються за переоціненою вартістю.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Норми амортизації застосовуються до вартості, що амортизується, яка розраховується як різниця між первісною та ліквідаційною вартістю об'єкта. Як правило, ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Ліквідаційну вартість встановлює комісія під час введення основного засобу або нематеріального активу в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюються такими:

Земельні ділянки - не мають терміну використання.

Будинки, споруди, передавальні пристрої:

- будівлі і споруди (приміщення Банку, тощо) 40 років
- інші будівлі (гаражі, тощо) 15 років
- лінії та вузли зв'язку 10 років

Машини та обладнання:

- комп'ютерне обладнання (серверне обладнання) 5 років
- комп'ютерне обладнання (інше) 4 роки
- телекомунікаційне обладнання 5 років
- системи резервного живлення (генератор, джерело безперебійного живлення) 8 років
- обчислювальна техніка 4 роки
- банкомати 7 років
- касове обладнання 5 роки
- побутова техніка 5 роки
- кондиціонери 5 років
- охоронна сигналізація 5 років
- пожежна сигналізація 5 років
- телефони стаціонарні офісні 8 років
- оргтехніка 5 років
- мобільні телефони 2 роки

Транспортні засоби:

- легкові транспортні засоби 5 років
- інші транспортні засоби (вантажні, причепа, яхти та інше) 5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі:

- офісні меблі 8 років
- сейфи 10 років
- господарський інструмент, інвентар та прилади 4 роки

Інші основні засоби:

- | | |
|---|----------|
| • зброя | 10 років |
| • інше (лайтбокси, рекламні щити, вивіски тощо) | 5 років |
| Інші необоротні матеріальні активи: | |
| • бібліотечні фонди | 10 років |
| • тимчасові споруди | 5 років |
| • малоцінні необоротні матеріальні активи | 1 рік |

По об'єктах, що знаходяться у фінансовому лізингу (оренді) строк амортизації відповідає строку оренди (лізингу).

Строк корисного використання об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2010 року строк корисного використання не змінювався, методи амортизації не переглядалися. В 2010 році Банком придбано один об'єкт нерухомості у серпні місяці. На дату придбання ціна придбання відповідала ринковій, тому на дату звітності переоцінка зазначеного об'єкта не проводилася. Інші об'єкти основних засобів та нематеріальних активів, що потребували здійснення переоцінки на дату звітності на балансі банку відсутні. Також Банк не визнавав знецінення основних засобів з огляду на їх короткий термін та нормальні умови експлуатації.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються Банком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу.

У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті.

Протягом 2010 року Банк не переглядав норми та методи амортизації, а також не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

Банк переглядає термін корисного використання нематеріальних активів, в разі, якщо відбувалася доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання. У 2010 році Банк не переглядав термін корисного використання нематеріальних активів.

В разі укладання угод про отримання нематеріальних активів у платне користування без права їх відчуження третім особам із сплатою за це відповідної винагороди на певний термін або безстроково такі платежі Банк визнає роялті та відображає в Звіті про фінансові результати у складі Адміністративних та інших операційних витрат.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Надані Банком у оперативний лізинг основні засоби і нематеріальні активи залишаються визнаватись активом Банку. Облік наданих в оперативний лізинг основних засобів здійснюється за окремими аналітичними рахунками, при цьому Банк продовжує здійснювати амортизацію активу.

Прийняті в оперативний лізинг активи обліковуються Банком за позабалансовим рахунком 9840 „Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)” за зазначеною в угоді вартістю. Угоди про оперативний лізинг укладаються за справедливою (ринковою) вартістю. Поліпшення орендованих приміщень амортизується Банком протягом строку їх корисного використання, який дорівнює строку дії договору оренди. Амортизацію на прийняті в оперативний лізинг активи Банк не здійснює. Амортизація нараховується лізингодавцем.

Нараховані лізингові платежі відображаються у Звіті про фінансові результати у

складі „Інших операційних доходів” та „Адміністративних та інших операційних витрат” відповідно. Банк протягом 2010 року здійснював операції з надання в оренду індивідуальних депозитних сейфів, банкоматів та нежилого приміщення які є власністю Банку. Орендна плата, яка сплачувалась клієнтами за оренду індивідуальних депозитних сейфів авансом за весь термін дії оренди, відображається Банком як доходи майбутніх періодів із рівномірною амортизацією протягом терміну оренди на доходи, які в свою чергу відображаються в Звіті про фінансові результати в складі Інших операційних доходів.

Інформація щодо надання в оперативну оренду нежилого приміщення розкрита у примітках 1.9 та 9.

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Протягом 2010 року Банком не здійснювалось операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Протягом 2010 року Банком не обліковувалися довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Обліковою політикою Банку визначено здійснювати оцінку таких активів за їх балансовою вартістю.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

В 2010 році Банк не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які Банк має право виконувати відповідно до отриманої ліцензії № 242 від 18.04.2008 р. та Дозволу № 242-1 від 18.04.2008 р.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Банк визнає похідним інструментом (деривативом) такий фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються Банком за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками

з обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Похідні фінансові інструменти, індексовані стосовно інструментів власного капіталу, які не котируються на біржах і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається в балансі як актив або зобов'язання в кореспонденції з рахунками доходів - за похідними фінансовими інструментами в торговому портфелі Банку та в кореспонденції з рахунками капіталу або доходів чи витрат - за похідними фінансовими інструментами, які призначені для обліку хеджування.

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Ставка податку на прибуток встановлена чинним законодавством України на рівні 25% від прибутку, обчисленого згідно податкового законодавства. Порівняно з 2009 роком ставка податку на прибуток не змінювалась.

Витрати Банку з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток (1046 тис. грн.) та відстроченого податку на прибуток (249 тис. грн.) за звітний період.

Основні чинники, що впливають на розрив між фінансовою та податковою звітністю, є:

- період визнання доходів та витрат;
- склад доходів і витрат;
- база оцінок активів та зобов'язань.

Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню, у 2010 році визнавалась за умови, якщо:

- балансова вартість зобов'язання за даними бухгалтерського обліку більша, ніж його податкова база;
- балансова вартість активу менша, ніж його податкова база.

Банк визнав відстрочені податки за результатами здійснення операцій з цінними паперами, за операціями з резервами для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку, за операціями з нарахування/отримання процентних доходів за наданими кредитами, за операціями із створення забезпечення (резерв відпусток), за результатами здійснених операцій з основними засобами.

Сума тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, склала 3367 тис.грн.

Сума тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, склала 1098 тис. грн..

Банком визнано відстрочений податковий актив в сумі 274 тис.грн. та відстрочене податкове зобов'язання в сумі 841 тис. грн. У результаті згортання відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання Банк одержав чисте відстрочене податкове зобов'язання в сумі 567 тис. грн.

Інформація щодо відстрочених податкових активів/зобов'язань розкрита в примітці 25.

Банк не має тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні установи та асоційовані компанії, в зв'язку із відсутністю вказаних видів активів.

Банк протягом звітного періоду не отримував збитку від припиненої діяльності.

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені у акціонерів

Протягом 2010 року Банк не викупував власні акції у акціонерів. Всі емітовані Банком акції у кількості 75 750 шт. належать його акціонерам (Примітка 20).

Примітка 1.19. Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються Банком за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

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

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

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

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

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

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

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

Нарахування процентних та комісійних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється Банком не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим інструментом в поточному місяці (період нарахування: з першого календарного дня місяця по останній календарний день місяця включно). Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат) одночасно з нарахуванням процентних доходів та витрат.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця, то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Касовий метод застосовується у випадку, коли доходи та витрати не можуть бути точно оцінені.

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

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

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

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

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

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

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

- а) платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- б) попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг (визнаються витратами майбутніх періодів або обліковуються як дебіторська заборгованість);
- в) погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- г) витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Класифікація доходів та витрат більш детально наведена в Звіті про фінансові результати та примітках до нього.

Примітка 1.20. Іноземна валюта

Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в національній валюті України - гривнях. При цьому Банк дотримується МСБО 21 "Вплив зміни валютних курсів".

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожну наступну після визнання дату балансу:

усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Курси гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного року:

За 100 доларів США - 794,00 грн.

За 1000 єн	- 96,539 грн.
За 100 Євро	- 1088,574 грн.
За 10 російських рублів	- 2,6762 грн.
За 100 фунт стерлінгів	- 1264,4604 грн.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображається в Звіті про фінансові результати за окремою статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти.

Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до зміни ринкової вартості активів або пасивів, та в результаті переоцінки або реалізації цих активів/пасивів Банк отримає збиток. Валютний ризик, пов'язаний з відкритою позицією Банку, особливо гостро зростає в період серйозних коливань обмінних курсів. Одним із основних ризиків, який виділяє Банк - валютний ризик, що має значний вплив як на економіку України так і на споживачів та боржників в 2009-2010 роках.

Відкриття позицій і встановлення лімітів по валютним позиціям Банк здійснює в межах виконання чинних нормативних вимог НБУ (Постанова Правління Національного банку України від 12 серпня 2005 року № 290) :

- не більше 20 % регулятивного капіталу – максимальне значення загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) ;
- не більше 10 % регулятивного капіталу - максимальне значення загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2).

Для здійснення контролю за валютними ризиками відділ ризиків ліквідності та ринкових ризиків на регулярній основі готує звіт на КУАП щодо відкритих валютних позицій Банку, а також розраховує середнє значення лімітів відкритої валютної позиції для контролю за середньомісячними значеннями. Відділом контролю готується звіт щодо фінансових результатів від операцій з валютою за поточний місяць.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік статей активів та зобов'язань здійснювався Банком у 2010 році в тих випадках, коли Банк мав зі своїм контрагентом-іншим банком зустрічні однорідні вимоги, строк виконання яких настав, зокрема за операціями з конверсії іноземної валюти, а також за операціями з надання та/або залучення міжбанківських кредитів. Припинення зобов'язань сторін на цій підставі обов'язково оформлювалось окремою угодою. У звітному році взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу за іншими операціями не здійснювався.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Первинним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Вторинним форматом розкриття сегментної інформації є географічні сегменти. Більшість операцій Банку зосереджена в Україні.

Станом на кінець 2010 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення за міжсегментними операціями.

Звітні сегменти є центрами доходів банку, вони мають важливе значення для банку в цілому й інформація про них є суттєвою. Головні критерії при визначенні сегмента є наступні:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або

загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи становлять 10 % або більше від загальних активів.

Загалом Банком виділені 3 сегменти звітності (центри доходів), які розподіляють між собою всі доходи та витрати Банку:

- Корпоративний бізнес
- Приватний бізнес
- Казначейський бізнес

Доходом звітного сегмента (центру доходів) є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах самого Банку, що може бути віднесена до відповідного сегмента.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати на ведення зовнішньої діяльності (прямі витрати), та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах Банку. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Протягом звітного року змін облікової політики за сегментами не відбувалося.

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

У 2010 році змін облікової політики Банк не здійснював. У звітному періоді суттєвих помилок минулих періодів не було виявлено.

ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

За даними Національного банку України, станом на 01.01.2011 ліцензією на здійснення банківських операцій мали 176 банки, у тому числі: 176 банків – акціонерні товариства (з них: 16 банків – відкриті акціонерні товариства, 1 банк – закрите акціонерне товариство, 158 банків – публічні), 1 банк – товариство з обмеженою відповідальністю.

Відповідно до інформації, опублікованої на офіційному сайті Національного банку України, на стадії ліквідації перебуває 18 банківських установ.

Динаміка показників економічного розвитку України в 2010 році, зокрема і грошово-кредитного ринку, свідчить про закріплення позитивних тенденцій на етапі посткризового відновлення. Серед головних позитивних змін, які були характерні для грошово-кредитного ринку в цей період та сформували надійну основу для подальшого зміцнення банківської системи, а також сприяли відновленню її інвестиційної функції, можна виділити такі:

1. Подальше уповільнення споживчої інфляції – приріст якої за підсумками 2010 року становив 9,1% порівняно з 12,3% у 2009 року.
2. Стабілізація функціонування валютного ринку, у результаті чого обмінний курс гривні до долара США на міжбанківському валютному ринку зміцнився на 0,38% – до 7,9617 грн./дол. США.
3. Відновлення довіри вкладників до банківської системи та національної валюти, що сприяло закріпленню тенденції до збільшення депозитів як населення, так і юридичних осіб. Загальний обсяг депозитів за 2010 рік зріс на 26,3%, а темпи збільшення депозитів у національній валюті (на 38,2%) суттєво перевищували зростання депозитів в іноземній валюті (на 12,8%).
4. Зниження вартості коштів – процентна ставка за депозитами в національній валюті зменшилася з 14,0% у грудні 2009 року до 8,1% у грудні 2010 року, за кредитами за цей період знизилася з 19,6% до 15,0%.

5. Створено умови для відновлення інвестиційної функції банківської системи. За результатами 2010 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам, збільшився на 7,8%, у т.ч. у національній валюті – на 13,4%.

6. Покращення роботи банківської системи – регулятивний капітал банків зріс на 18,5%, рівень збитків знижено до 13,0 млрд. грн. (порівняно з 38,4 млрд. грн. у 2009 році).

Реальний сектор економіки

За підсумками 2010 року зростання індексу промислової продукції становило 11,0%, тоді як за 2009 рік він знизився на 21,9%.

Приріст реального ВВП у III кварталі 2010 року порівняно з відповідним кварталом 2009 року в постійних цінах 2007 року становив 3,4%, а з II кварталом 2010 року з урахуванням сезонного фактора – 0,1%.

Інфляційні процеси

Протягом 2010 року відбувалося подальше уповільнення індексу цін споживачів (ІЦС), приріст якого за результатами 2010 року вперше з 2003 року знизився до однознаково рівня – 9,1% порівняно з 12,3% у 2009 році. Фіскальна політика Уряду не чинила суттєвого тиску на перебіг інфляційних процесів у 2010 році.

Зовнішній сектор економіки (за попередніми даними). За результатами 2010 року зведений платіжний баланс було виконано з профіцитом у розмірі 5,1 млрд. дол. США порівняно з дефіцитом 13,7 млрд. дол. США у 2009 році. Його виконання було забезпечено виключно припливом коштів за рахунком операцій з капіталом та фінансових операцій.

Особливості розвитку грошово-кредитного ринку

Покращення загальноекономічної ситуації, яке відбулося протягом 2010 року, супроводжувалося позитивними змінами і в фінансово-банківській сфері та, зокрема на грошово-кредитному ринку, динаміка показників якого була відображенням відновлення довіри до банківської системи та національної грошової одиниці.

Грошова маса та її складові

У 2010 року зафіксовано стабільний приріст коштів на рахунках у банках. Нарощування депозитної бази банків головним чином відбувалося за рахунок припливу депозитів у національній валюті, темпи приросту яких майже в 3 рази перевищували цей показник за коштами в іноземній валюті. За станом на 1 січня 2011 року депозити в національній валюті вперше перевищили (на 3,4%) свій докризовий рівень, тоді як в іноземній (у доларовому еквіваленті) усе ще перебували на 1,8% нижче рівня, який був до розгортання фінансово-економічної кризи.

Загальний обсяг депозитів за результатами 2010 року збільшився на 26,3% (у т.ч. у національній валюті – на 38,2%, в іноземній – на 12,8%). Відновлення позитивної динаміки коштів фізичних осіб на рахунках у банках відбувалося швидшими темпами порівняно з коштами юридичних осіб і за станом на 1 жовтня 2010 року обсяги депозитів населення вже перевищили свій докризовий рівень. За результатами 2010 року депозити фізичних осіб зросли на 28,5%, а їх приріст у національній валюті (41,7%) значно випереджав цей показник в іноземній (17,0%).

Разом із збільшенням обсягів депозитів у банках покращувалася і їх строкова структура. Зокрема, за станом на 01.01.2011 відбулося збільшення питомої ваги довгострокових депозитів у загальному їх обсязі до 31,43%, тоді як на початок 2010 року вона становила 24,36%. Стабілізація функціонування валютного ринку разом із певним покращенням ситуації в реальному секторі економіки сприяли зниженню впливу девальваційного чинника на очікування економічних агентів, що відобразилося у поступовій де доларизації економіки. Розрахунковий показник доларизації економіки за станом на 01.01.2011 знизився до 29,13% порівняно з 31,68% на початком 2010 року

Базові гроші та ліквідність

Функціонування банківської системи України в 2010 році відбувалося в умовах профіциту ліквідності, формування якого значною мірою здійснювалося через дію фіскальних чинників та операції Національного банку України з купівлі іноземної валюти для

поповнення міжнародних резервів.

Відсоткові ставки

В 2010 році відбулося зниження банками вартості коштів у національній валюті. Зокрема: за депозитами зменшилася з 14,0% у грудні 2009 року до 8,1% у грудні 2010 року, за кредитами – з 19,6% – до 15,0%, на міжбанківському кредитному ринку з 7,0% річних (у т. ч. за кредитами овернайт – 3,3%) – до 6,6% (за кредитами овернайт – 5,1%).

Кредити

З метою відновлення кредитування реального сектору економіки паралельно із заходами в монетарній сфері Національний банк України вживав заходів для поліпшення якості кредитного портфеля банків. Загальний залишок кредитних вкладень у 2010 році зріс на 0,9%, що відбулося виключно за рахунок зростання коштів у національній валюті. Обсяг залишків за кредитами в національній валюті за 2010 рік зріс на 10,6%, що обумовлено динамікою залишків за кредитами, наданими юридичним особам, обсяги яких за 2010 рік зросли на 13,4%, тоді як залишки за кредитами, наданими фізичним особам, знизилися (на 2,3%). Однак залишки за кредитами в іноземній валюті в 2010 році знизилися на 8,3%. Зниження залишків за кредитами, наданими населенню, відбувалося більш прискореними темпами (зниження на 17,2% – з огляду на наявність певних обмежень щодо кредитування фізичних осіб в іноземній валюті), порівняно із залишками за кредитами, наданими юридичним особам (зниження всього на 0,5%).

Оцінюючи кредитну активність банків, слід звернути увагу на дію об'єктивних чинників, які певним чином стримували зростання попиту економічних агентів на кредитні ресурси банків у 2010 році.

Валютний ринок та обмінний курс

У 2010 році гривня на міжбанківському валютному ринку зміцнилася відносно долара США на 0,38% до 7,9617 грн./дол. США. Відповідно укріпився й офіційний курс гривні – на 0,29%. Зміцнення офіційного курсу гривні щодо євро та російського рубля становило 7,65% та 1,05% відповідно.

Фондовий ринок

За результатами 2010 року на організованому фондовому ринку України індекс ФБ ПФТС, що відображає коливання цін на найбільш ліквідні акції підприємств, зріс порівняно з початком року на 402,17 пункта і за станом на 01.01.2011 становив 975,08 пункта.

Обсяги торгів на торговельному майданчику Фондової біржі ПФТС у 2010 році зріс більше ніж у 3,9 рази (порівняно з 2009 роком) та становив понад 61,4 млрд. грн. Головним чинником такого збільшення було суттєве зростання обсягів торгів облігаціями внутрішньої державної позики (далі – ОВДП), а також муніципальними цінними паперами.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом Банку того впливу, якого надає на діяльність і фінансове положення Банку економічна ситуація в Україні. Керівництво не може достовірно оцінити вплив подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і посилення нестабільності валютних і фондових ринків на фінансовий стан.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи на підтримку стабільного розвитку і посилення позиції ліквідності Банку за обставин, що склалися.

ПРИМІТКА 3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Банк склав фінансову звітність за 2010 рік згідно з інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Банків України від 27 грудня 2007 року № 480.

Перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності відбувається поступово і послідовно, що зазначено в обліковій політиці Банку, розробленої відповідно до правил, встановлених НБУ.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами бухгалтерського обліку, які

базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, національних стандартах бухгалтерського обліку та з врахуванням нових та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та тлумачень, застосування яких стало обов'язковим з 1 січня 2008 року. Протягом 2010 року Банком застосовувались наступні стандарти та тлумачення (з огляду на неповний спектр здійснюваних Банком операцій):

- МСФЗ 1, МСБО 1, МСБО 34 як концептуальна основа складання та подання фінансових звітів
- МСФЗ 7, МСБО 32, МСБО 39 при складанні Звіту «Баланс», Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупні прибутки та збитки), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, приміток щодо розкриття валютного, відсоткового, кредитного, ринкового ризиків;
- МСБО 2 при складанні Звіту «Баланс» та Звіту про фінансові результати, у примітці про облікову політику;
- МСБО 7 для складання Звіту про рух грошових коштів;
- МСБО 8 при обрані та застосуванні облікової політики Банку, в разі прийняття рішення про необхідність проведення змін в обліковій політиці чи змінах в облікових оцінках та виправлення помилок попереднього періоду;
- МСБО 10 застосовується в обліку подій після звітного періоду. Банк не застосовував даний стандарт у 2010 році в зв'язку з відсутністю даних.
- МСБО 12 при складанні Звіту «Баланс», Звіту про фінансові результати/ Звіту про сукупні прибутки та збитки, примітки 1 та 25;
- МСФЗ 8 при складанні примітки 27;
- МСБО 16, МСБО 38 при складанні Звіту «Баланс» та примітки 10;
- МСБО 17 при складанні примітки 1 та 30;
- МСБО 18 – вимоги даного Стандарту застосовувалися Банком при розкритті інформації у Звіті про фінансові результати/Звіту про прибутки та збитки, примітці 1 та інших примітках, що розкривають статті доходів ;
- МСБО 19 при складанні Звіту «Баланс», Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, примітці 32;
- МСБО 21 – вимоги даного Стандарту застосовувалися при складанні примітки 28;
- МСБО 24 використовувався для складання примітки 32;
- МСБО 33 при розрахунку значення відповідних рядків рядків Звіту про фінансові результати/ Звіту про сукупні прибутки та збитки, що наведений в примітці 26;
- МСБО 40 – при розкритті інформації в примітці 1 та 9.

Окремі нові МСФЗ набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2009 року:

1. Класифікацію відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності Банк застосовував при складанні Звіту про рух грошових коштів;
2. При обліку витрат на рекламу застосовуються роз'яснення відповідно до МСБО 38;
3. Удосконалення розкриття інформації про фінансові інструменти (зміни МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації») застосовувалися Банком до річного періоду з 1 січня 2009 року;
4. Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 34 та МСФЗ 7, що враховуються Банком - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку РМСБО, взагалі не мають впливу на бухгалтерський облік або мають мінімальний вплив.

Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про сукупні прибутки та збитки, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових

активів для подальшого продажу. Переглянутий МСБО 1 має вплив на подання фінансової звітності Банку, але не має впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями. Банк за 2009 рік не складав Звіт про сукупні прибутки та збитки. Банк має намір скласти цей звіт починаючи з 2010 року.

Нові МСФЗ та інтерпретації використовуються банком з 1 січня 2010 року: МСБО, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17 МСБО 36 і МСБО 39 .

Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень: вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення; внесення змін до МСБО 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення змін до МСБО 7, в результаті якого тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; роз'яснення до МСБО 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання; внесення доповнення до МСБО 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО 39 відносно (i) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора. Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії "утримувані для продажу" відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати.*

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансових звітів", що були випущені в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності. Ці зміни роз'яснюють вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. У звіті про власний капітал необхідно надавати звірку балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу, в той самий час було спрощено структуру, тому що аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власного капіталу дозволено подавати в примітках до фінансової звітності.

Зміни до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін" (випущений в листопаді 2009 року) буде застосовуватися банком для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати. МСБО 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: було спрощене визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності.

Важливо:

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація та оцінка". МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом МСФЗ 9 був змінений у жовтні 2010 року. Переглянутий МСФЗ 9 охоплює класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Основні відмінності стандарту такі:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в

подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.

- Інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.

- Всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковістю інвестицій.

- Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що відображаються за справедливою вартістю у складі прибутків та збитків, у складі іншого сукупного доходу.

- Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року. Банк має намір скористатися правом застосування данного стандарту з вказаної дати..

Зміни до МСФЗ 7 (випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються на балансі компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику. Банк має намір застосовувати даний стандарт з 1 січня 2011 року.

Банк приймає до уваги удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: відповідно до переглянутого МСФЗ 1 (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття

використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, і (iii) компаній, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, уведених між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ; відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, та (iii) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3 (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3; переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги у частині розкриття інформації, зокрема (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, (ii) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду; переглянутий МСБО (IAS) 27 уточнює перехідні правила відносно змін до МСБО (IAS) 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСБО (IAS) 27 (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року); переглянутий МСБО (IAS) 34 містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливую вартість фінансових інструментів компанії; переглянуто тлумачення КТМФЗ 13, уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.*

Управлінський персонал Банку не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан Банку на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року та на результати його діяльності за 2010 фінансовий рік та 2009 фінансовий рік.

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	19796	20907
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	35177	16216
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	9625	14190
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	156625	76979
4.1	України	3025	106
4.2	Інших країн	153600	76873
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	221223	128292

В рядку 3 показано кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України (їх сума відповідає даним статистичної звітності Банку за формою 381А та складається із залишку на окремому рахунку Банку в НБУ станом на вечір 31.12.2010). Дані рядка 5 прийняті до розрахунку рядку 56 Звіту про рух грошових коштів (звітний період), за виключенням суми коштів обов'язкових резервів Банку, що зберігаються на окремому рахунку у Національному банку України (рядок 3).

До складу рядка 3 таблиці 4.1 включено нараховані, але не отримані процентні доходи по коштах обов'язкових резервів, що знаходяться на окремому рахунку в Національному банку України, в сумі 19 тис. грн.

Станом на кінець звітного періоду Банк не мав у власності грошових еквівалентів, які фактично є забезпеченими цінними паперами, придбаними за договорами РЕПО.

Всі інвестиційні та фінансові операції здійснювались Банком в звітному періоді в грошовій формі, негрошових інвестиційних та фінансових операцій Банк не проводив.

ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	9095	1597
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців	7502	-
1.2	Довгострокові депозити	1593	1597
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	57790	30025
3.1	Короткострокові	57790	30025
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(240)	(127)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	66645	31495

В рядок 1 та 1.2 не враховується залишок за балансовим рахунком 1502, що є внеском до страхового фонду для забезпечення розрахунків за операціями з платіжними картками НСМЕП. Залишок за балансовим рахунком 1502 в сумі 50 тис. грн. відображено у примітці 11.

В рядку 3 враховано суму процентів, нарахованих по кредитах, наданих іншим банкам (станом на 01.01.2011 – в сумі 75 тис.грн.).

Рядок 4 включає резерв під залишки на кореспондентських рахунках Банку (станом на 01.01.2011 – в сумі 186 тис.грн.).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
Розрахунок статті					
1	Поточні і незнецінені:	9095	-	57790	66885
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	1593	-	-	1593
1.3	З рейтингом від A- до A+		-		
1.4	З рейтингом нижче A-		-	41843	41843
1.5	Ті, що не мають рейтингу	7502	-	15947	23449
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році		-		
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	9095	-	57790	66885
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:		-		
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів		-		
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів		-		
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів		-		
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		-		
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		-		
5	Інші кошти в інших банках		-		
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(240)	-	-	(240)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	8855	-	57790	66645

Рейтинги наведені за національною шкалою за даними міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings та рейтингової агенції Кредит-рейтинг.

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
Розрахунок статті					
1	Поточні і незнецінені:	1597	-	30025	31622
1.1	З рейтингом AAA	-	-		
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-		
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-		
1.4	З рейтингом нижче A-	1597	-	20017	21614
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	10008	10008
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-		
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	1597	-	30025	31622
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-		
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-		
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-		
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-		
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-		
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-		
5	Інші кошти в інших банках	-	-		
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(27)	-	(100)	(127)

7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1570	-	29925	31495
---	--	------	---	-------	-------

Рейтинги банків наведені за даними рейтингових агенцій Fitch Rating, S&P, Moody за міжнародною шкалою.

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

Рядок	Рух резервів	2010 рік		2009 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	(127)	-	(858)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(126)	-	730	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	13	-	1	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(240)	-	(127)	-

Дані рядків 2, 6 включені до розрахунку значення рядку 12 Звіту про сукупні прибутки та збитки.

ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	441178	305148
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	3028	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	5465	6499
6	Споживчі кредити фізичним особам	9589	10503
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(11833)	(4922)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	447427	317228

У рядку 2 включено суму нарахованих та неотриманих процентів (станом на 01.01.2011 – в сумі 538 тис. грн.).

У рядку 5 включено суму нарахованих та неотриманих процентів (станом на 01.01.2011 – в сумі 49 тис. грн.).

У рядку 6 включено суму нарахованих та неотриманих процентів (станом на 01.01.2011 – в сумі 72 тис. грн.).

У Банку відсутні цінні папери, які є об'єктом операцій репо.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані органам держ. влади та місц. самовряд.	Кредити юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(4889)	-	-	-	(33)	-	(4922)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(6831)	-	(61)	(47)	28	-	(6911)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(11720)	-	(61)	(47)	(5)	-	(11833)

Дані рядку 2 колонки 10 включені до розрахунку значення рядку 12 Звіту про сукупні прибутки та збитки.

Списання за рахунок резерву безнадійної заборгованості в звітному році не відбувалося.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані органам держ. влади та місц. самовряд.	Кредити юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(111)	-	-	-	(11)	-	(122)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(4778)	-	-	-	(22)	-	(4800)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(4889)	-	-	-	(33)	-	(4922)

Дані рядку 2 колонки 10 включені до розрахунку значення рядку 12 Звіту про сукупні прибутки та збитки.

Списання за рахунок резерву безнадійної заборгованості у 2009 році не відбувалося.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Держ. управління та діяльність громад. організацій	-	-	-	-
2	Кредити, надані центр. та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	241825	52,66	198778	61,70
4	Нерухомість	25077	5,46		
5	Торгівля	107326	23,36	16 804	5,22
6	Сільське господарство	26900	5,86		
7	Кредити, надані фізичним особам	15053	3,28	17002	5,28
8	Інші	43079	9,38	89 566	27,80
9	Усього:	459260	100	322150	100

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані органам держ. влади та місц. самовряд.	Кредити юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити фіз. особам – підприємцям	Іпотечні кредити фіз. Осіб	Споживчі кредити фіз. особам	Інші кредити фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити						166		166
2	Кредити, що забезпечені:		441178		3028	5465	9423		459094
2.1	Гарантіями і поручительствами						83		83
2.2	Заставою,		441178		3028	5465	9340		459011
	у тому числі:								
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення		557			3250	1683		5490
2.2.2	Інше нерухоме майно		131467			2215	6784		140466
2.2.3	Цінні папери		23884						23884
2.2.4	Грошові депозити		100870		1315		159		102344
2.2.5	Інше майно		184400		1713		714		186827
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів		441178		3028	5465	9589		459260

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані органам держ. влади та місц. самовряд.	Кредити юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити фіз. особам - підприємцям	Іпотечні кредити фіз. Осіб	Споживчі кредити фіз. особам	Інші кредити фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	93	-	93
2	Кредити, що забезпечені:	-	305148	-	-	6499	9968	442	322057
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	305148	-	-	6499	9968	442	322057
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	3993	8657	-	12650
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	27723	-	-	-	-	-	27723
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	50403	-	-	-	-	-	50403
2.2.5	Інше майно	-	227022	-	-	2506	1311	442	231281
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	305148	-	-	6499	10061	442	322150

Дані таблиць 6.4-6.6 зазначені без урахування резервів.

Дані в таблицях 6.5 та 6.6 вказані з урахуванням розподілу кредитів залежно від забезпечення з урахуванням пріоритетності реалізації кожного із видів забезпечення. Для визначення критеріїв оцінки забезпечення за кожною кредитною операцією враховуються вимоги Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 N 279 .

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	надані органам держ. влади та місц.	Кредити юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити фіз. особам - підприємцям	Іпотечні кредити фіз. Осіб	Споживчі кредити фіз. особам	Інші кредити фіз. особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	257533	-	2192	2062	2340	-	264127
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	45883	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	163470	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	48180	-	-	-	-	-	-
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	103005	-	-	1001	6690	-	110696

3	Усього кредитів поточних та незнецінених:		360538		2192	3063	9030		374823
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:		65638		837	1285	85		67845
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів		605						605
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1472	-	-	-	-	-	1472
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.6	Поточні знецінені		63561		837	1285	85		65768
6	Інші кредити		15002			1117	473		16592
7	Резерв під знецінення за кредитами		(11720)		(61)	(47)	(5)		(11833)
8	Усього кредитів		429458		2967	5418	9584		447427

Таблицю 6.7 складено з додержанням наступних умов:

У рядку 1 зазначено поточні незнецінені кредити (віднесені до категорій як "стандартна заборгованість", так і "нестандартна заборгованість" відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. N 279);

У рядку 2 зазначено поточні незнецінені кредити, які були реструктуризовані протягом звітного і які були б визнані простроченими або знеціненими, якщо б умови договору за ними не були переглянуті;

У рядках 5.1-5.5 зазначено прострочені знецінені кредити, за якими відбулося зменшення корисності і сформовано резерви (такі кредити належать до «нестандартної» заборгованості).

У рядку 5.6 зазначено поточні знецінені кредити, віднесені до «нестандартної» заборгованості.

Дані рядка 6 включають поточні кредити, які банком класифіковані як «стандартні» та під які створено резерв у зв'язку з недостатністю забезпечення.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменуван ня статті	надані органам держ. влади та місц.	Кредити юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити фіз. особам – підприємцям	Іпотечні кредити фіз. Осіб	Споживчі кредити фіз. Особам	Інші кредити фіз. Особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	239003	-	-	-	-	-	239003
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	138705	-	-	-	-	-	138705
1.3	Кредити середнім компаніям	-	60975	-	-	-	-	-	60975
1.4	Кредити малим компаніям	-	39323	-	-	-	-	-	39323
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	66097	-	-	-	-	-	66097
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	305099	-	-	-	-	-	305099
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	48	-	-	-	-	-	48
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	34	-	-	-	-	-	34
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	14	-	-	-	-	-	14
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 кредити	-	-	-	-	6499	10503	-	17002
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(4889)	-	-	(22)	(11)	-	(4922)
8	Усього кредитів	-	300259	-	-	6477	10492	-	317228

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	122503	-	2304	3 003	768	-	128578
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	1 821	-	-	1 821
2.2	Інше нерухоме майно	-	14 746	-	-	1 182	-	-	15 928
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	0,00
2.4	Грошові депозити	-	15 000	-	-	-	-	-	15 000
2.5	Інше майно	-	92 757	-	2304	-	768	-	95 829

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	53	-	-	-	-	-	53
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	53	-	-	-	-	-	53

З метою забезпечення фінансової стійкості та стабільності роботи Банку, захисту інтересів вкладників та клієнтів, надане за активними операціями забезпечення оцінюється відповідно до його ринкової (справедливої) вартості згідно з вимогами внутрішніх нормативних документів Банку.

При визначенні справедливої вартості забезпечення рухомого та нерухомого майна застосовується «метод аналогів продаж», за іншими майновими правами вартість визначається виходячи з їх фактичної величини, на підставі договорів/контрактів, за якими ці права виникають. Майнові права на грошові депозити приймаються до забезпечення за номінальною вартістю.

У таблицях 6.9-6.10 зазначено дані щодо забезпечення за кредитами, відображеними у рядках 4-5 таблиць 6.7-6.8.



ПРИМІТКА 7. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	5974	5861
1.1	Державні облигації	5974	-
1.2	Облигації місцевих позик	-	-
1.3	Облигації підприємств	-	5861
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	5974	5861

У рядку 1.1 колонки 3 включено нарахований, але не отриманий дохід в сумі 206 тис. грн., а також переоцінку цінних паперів в сумі 548 тис. грн.

У рядку 1.3 колонки 4 включено нарахований, але не отриманий дохід в сумі 172 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Поточні та незнецінені:	5974	-	-	-	5974
1.1	Державні установи та підприємства	5974	-	-	-	5974
2	Усього поточних та незнецінених	5974	-	-	-	5974
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	5974	-	-	-	5974

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	-	5861	-	5861
1.1	3 рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	3 рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	3 рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	3 рейтингом нижче A-	-	-	2207	-	2207
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	3654	-	3654
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	-	-	5861	-	5861
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі	-	-	5861	-	5861

банку на продаж за мінусом резервів				
-------------------------------------	--	--	--	--

Рейтинги емітентів наведені за даними рейтингової агенції Кредит-рейтинг за національною шкалою.

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		5861	17358
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		548	1648
3	Нараховані процентні доходи		843	2684
4	Проценти отримані		(899)	(2361)
5	Придбання цінних паперів		175343	113038
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(175858)	(125802)
7	Фінансовий результат (прибуток/збиток) від реалізації цінних паперів на продаж		136	(704)
8	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		5974	5861

Переведення з/в портфель до погашення в 2010 році не здійснювалося.

Станом на кінець дня 31.12.2010 цінні папери не використовувалися як застава та не були об'єктом операцій репо.

ПРИМІТКА 8. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ

Таблиця 8.1. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		-	-
2	Надходження		-	15000
3	Погашення		-	15000
4	Нараховані процентні доходи		-	32
5	Проценти отримані		-	32
6	Придбання через злиття компаній		-	-
7	Вибуття		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Курсові різниці		-	-
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		-	-

В 2010 році банк не здійснював операцій придбання цінних паперів у портфель до погашення.

В 2010 році цінні папери не використовувалися як застава та не були об'єктом операцій репо.

ПРИМІТКА 9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

Рядок	Найменування статті	Будівля	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	-	-
1.1	Первісна вартість	-	-
1.2	Знос	-	-
2	Придбання	5050	5050
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	8	8
4	Амортизація	42	42
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	5016	5016

5.1	Первісна вартість	5058	5058
5.2	Знос	42	42

Банк здійснює облік інвестиційної нерухомості за методом оцінки за первісною вартістю (собівартістю) (примітка 1.9).

Інвестиційна нерухомість, зазначена у вищенаведеній таблиці, генерує дохід від оренди.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації. Строк строку корисного використання встановлено 40 років. Ставка амортизації 2,5% річних. Банк робить припущення, що ціна придбання об'єкта інвестиційної нерухомості, зазначена в договорі купівлі, відповідає його ринковій ціні на момент придбання і є його справедливою вартістю станом на звітну дату. Визначення справедливої вартості нерухомості у звітному році Банком не проводилося в зв'язку з відсутністю активного ринку у тій самій місцевості на подібну нерухомість в подібному стані.

Рядок 2 включає витрати на сплату збору до Пенсійного фонду України в розмірі 1%. Станом на кінець звітного року Банк проводить всі необхідні дії по укладенню договорів на утримання та обслуговування об'єкта нерухомості. У 2010 році Банк не поніс прямих операційних витрат по інвестиційній нерухомості, яка генерує дохід від оренди. За звітний рік Банком отримано доходів від оренди 148 тис.грн.

Банк надає в оперативну оренду об'єкт інвестиційної нерухомості трьом контрагентам. Дострокове розірвання договору оренди можливе за згодою обох сторін, одностороннє розірвання передбачено в разі невиконання орендарем умов оплати наданих орендодавцем послуг. Дана оренда не є невідмовною.

ПРИМІТКА 10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	-	2012	191	2004	36	100	-	600	4943
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	2298	220	2 148	40	216	-	716	5638
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(286)	(29)	(144)	(4)	(116)	-	(116)	(695)
2	Надходження	-	1016	-	66	5	70	-	336	1493
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	14	-	2	-	59	-	-	75
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Амортизаційні	-	(513)	(44)	(261)	(10)	(52)	-	(211)	(1091)

	відрахування									
8	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	2529	147	1811	31	177	-	725	5420
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	3328	220	2216	45	345	-	1052	7206
8.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(799)	(73)	(405)	(14)	(168)	-	(327)	(1786)
9	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Надходження		886	462	181	75	353	771	22	2749
11	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		47	3	2	-	74	-	-	126
12	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Вибуття	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
15	Амортизаційні відрахування	-	(700)	(101)	(277)	(17)	(234)		(302)	(1631)
16	Балансова вартість на кінець звітного року	-	2762	511	1717	89	369	771	445	6664
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	4261	685	2399	120	768	771	1074	10078
16.2	Знос на кінець звітного року	-	(1499)	(174)	(682)	(31)	(399)	-	(629)	(3414)

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 10, належать Банку на праві власності; обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні; у заставу ці активи не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

Банк в 2010 році не створював нематеріальні активи. Він не проводив переоцінку основних засобів та нематеріальних активів у зв'язку з тим, що їх балансова вартість суттєво не відрізнялася б від їх справедливої (ринкової, переоціненої) вартості на дату балансу. До того ж, Облікова політика Банку передбачає застосування методу первісної (історичної) вартості під час оцінки основних засобів і нематеріальних активів (окрім групи основних засобів "Будинки, споруди", яка станом на звітну дату відсутня в Банку).

На звітну дату на балансі Банку обліковується один об'єкт нерухомості, інформація про який наведена у примітці 9 «Інвестиційна нерухомість».

Банк станом на 31.12.2010 року не визнавав збитків від зменшення корисності за основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 254 тис. грн. (із них малоцінних необоротних матеріальних активів – 250 тис. грн.).

ПРИМІТКА 11. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблица 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування		7	13
2	Заборгованість за операційною орендою		41	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		8	1
4	Розрахунки за організацію інкасації ПТКС агента		3	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування		50	20
6	Інші		4	-
7	Резерв під знецінення		(6)	(9)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		107	25

В рядку 5 відображено кошти, що знаходяться на окремому рахунку в Національному банку України як грошове покриття за операціями з картками НСМЕП. В рядку 7 зазначено резерв, створений під прострочені нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Таблица 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

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

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

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

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	20	20
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	14	14
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність за 2010 рік

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	10	10
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	1	1
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	1	1
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1	1
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	3	3
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	8	-	50	5	63
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(6)	(6)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	8	-	50	49	107

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність за 2010 рік

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	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	11	11
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	1	1
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів						4	4
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів						3	3
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів						3	3
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів						-	
6	Інша дебіторська заборгованість			1		20	2	23
7	Резерв під знецінення						(9)	(9)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості			1		20	4	25

Операції фінансового лізингу в 2010 році та 2009 році Банком не проводилися.

ПРИМІТКА 12. ІНШІ АКТИВИ

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		190	56
2	Передоплата за послуги		20	3
4	Інше		326	187
5	Резерв		(5)	(1)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		531	245

В рядку 4 колонок 4 та 5 включено залишок за балансовим рахунком 3500 в сумі 182 тис.грн. та 170 тис.грн. відповідно, що буде віднесено на витрати в майбутніх періодах.

У зазначену суму станом на кінець дня 31.12.2010 року було включено:

3 тис. грн. за публікацію курсів купівлю/продажу валют у I кварталі 2011 року;

6 тис. грн. за абонентське обслуговування інформаційної програми «Ліга-закон» ;

9 тис. грн. підписка на періодичні видання на перше півріччя 2011 року;

33 тис.грн. медичне страхування працівників;

3 тис. грн. обов'язкове страхування на транспорті;

11 тис.грн членський внесок на 2011 рік Асоціації "УкрСВІФТ";

14 тис. грн. за річну технічну підтримку програмного забезпечення;

92 тис. грн. придбання ювілейних монет;

3 тис. грн. придбання короткострокового програмного забезпечення (до трьох місяців);

8 тис. грн. інше.

ПРИМІТКА 13. КОШТИ БАНКІВ

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	9028	2
2	Депозити інших банків:	23304	4581
2.1	Короткострокові	23304	4581
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	72725	67026
4.1	Короткострокові	72725	67026
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	105057	71609

В рядок 4.1 колонки 3 та 4 включено нараховані але не сплачені проценти в сумі 3 тис.грн. та 1 тис.грн. відповідно.

ПРИМІТКА 14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	293562	171366
2.1	Поточні рахунки	155585	140247
2.2	Строкові кошти	137977	31119
3	Фізичні особи:	224983	136783
3.1	Поточні рахунки	13066	8123
3.2	Строкові кошти	211917	128660
4	Усього коштів клієнтів	518545	308149

За рядком 2 колонки 3 та 4 враховано нараховані та не сплачені витрати за коштами на вимогу суб'єктів господарювання в сумі 67 тис. грн. та 53 тис.грн.відповідно, в тому числі за коштами небанківських фінансових установ 15 тис.грн. та 7 тис.грн. відповідно.

За рядком 3 колонки 3 та 4 враховано нараховані та не сплачені витрати за строковими коштами фізичних осіб в сумі 3063 тис.грн. та 1412 тис.грн. відповідно.

Залишки на рахунках нарахованих, але не сплачених витрат не є простроченими та обумовлюються обліковою політикою Банку, згідно з якою проценти нараховуються в останній день звітного місяця, а сплачуються в перший робочий день наступного за звітним місяця.

Додатково :

Кошти юридичних, які обліковуються на картках Visa:

Валюта 980 – 18 тис.

Кошти фізичних осіб, які обліковуються на картках Visa:

Валюта 840 – 14 тис. доларів США;

Валюта 978 – 33 тис. євро;

Валюта 980 – 4493 тис. грн.

Кошти фізичних осіб, які обліковуються на картках НСМЕП:

Валюта 980 – 6961 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	9983	1,93	3591	1,16
2	Центральні та місцеві органи державного управління		-	-	
3	Виробництво	124923	24,09	30477	9,89
4	Нерухомість	544	0,10	1	-
5	Торгівля	54328	10,48	83966	27,25
6	Сільське господарство	30	0,01	73	0,02
7	Фізичні особи	224983	43,35	136783	44,40
8	Інші	103754	20,04	53258	17,28
9	Усього коштів клієнтів:	518545	100,00	308149	100 %

Розшифровка рядка 8 «Інші» станом на 01.01.2011:

- діяльність у сфері готельного бізнесу -17 тис. грн.;
- діяльність у сфері культури – 110 тис. грн.;
- діяльність наземного транспорту на транспортні послуги – 284 тис. грн.;
- діяльність пошти та зв'язку – 572 тис. грн.;
- грошове та фінансове посередництво - 78 415 тис. грн.;
- страхування - 14 198 тис.грн.;
- допоміжні послуги у сфері фінансового та страхового посередництва – 4483 тис. грн.;
- оренда машин та устаткування – 81 тис. грн.;
- діяльність у сфері інформатизації - 1 037 тис. грн.;
- дослідження та розробки – 28 тис. грн.;
- діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку та надіння послуг підприємцям – 1645 тис. грн.;
- кошти нерезидентів - 2873 тис. грн.;
- інші – 11 тис. грн.

Дані по 2010 року станом на кінець дня 31.12.2010 року:

Депозити фізичних осіб, майнові права на які передані в заставу за кредитами та гарантіями:

- 9062 тис. дол. США (з них: 8 993 тис. – за кредитами юридичних осіб, 69 тис. – за кредитами фізичних осіб);
- 652 тис. євро (з них: 622 тис. – за кредитами юридичних осіб, 30 тис. – за кредитами фізичних осіб);
- 8 891 тис. грн. (з них: 7 169 тис. – за кредитами юридичних осіб, 1 722 тис. – за гарантіями).

Депозити юридичних осіб, майнові права на які передані в заставу за кредитами та гарантіями:

- 390 тис. дол. США (з них: 250 тис. – за кредитами юридичних осіб, 140 тис. – за кредитами фізичних осіб);
- 29 005 тис. грн. (з них: 28 600 тис. – за кредитами юридичних осіб, 405 тис. – за гарантіями).

Дані по 2009 року станом на кінець дня 31.12.2009 року:

Суми депозитів фізичних осіб, майнові права на які передані в заставу за кредитами юридичних осіб: 6570 тис. дол. США; 508 тис. євро; 2 092 тис. грн.

Депозити юридичних осіб, майнові права на які передані в заставу:

- за кредитами – в сумі 140 тис. дол. США;
- за гарантіями – в сумі 500 тис. грн.

ПРИМІТКА 15. БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ, ЕМІТОВАНІ БАНКОМ

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	105	-
2	Усього	105	-

Термін погашення ощадних (депозитних) сертифікатів на пред'явника – 2011 рік. Станом на 31 грудня 2010 року нараховані витрати за цими сертифікатами становили 6 тис. грн.

Таблиця 15.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Депозитні сертифікати	105	105	-	-
2	Усього	105	105	-	-

ПРИМІТКА 16. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

Ря-док	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	-	38	-	-	38
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	39	-	-	39

Зобов'язання кредитного характеру представлені гарантіями, аваліями.

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

Ря-док	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	-	-	-	166	166
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом року	-	1	-	(166)	(165)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-

5	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	1	-	-	1
---	---------------------------------	---	---	---	---	---

Курсові різниці відсутні в зв'язку із створенням резервів у національній валюті.

ПРИМІТКА 17. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		204	36
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		186	509
3	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	262
4	Інші нараховані зобов'язання		31	2
5	Усього інших фінансових зобов'язань		421	809

ПРИМІТКА 18. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		248	121
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		210	388
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		2	
4	Доходи майбутніх періодів		75	48
5	Інші		138	2
6	Усього		673	559

В рядку 5 «Інші» обліковуються визнані Банком витрати звітного періоду, оплати рахунків за якими здійснено в січні 2011 року (кредиторська заборгованість за послуги).

За статтею Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (рядок 2) за 2010 та 2009 рік відображено суму резервів під оплату відпусток.

ПРИМІТКА 19. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Субординований борг являє собою довгострокову угоду про залучення коштів, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть вторинними по відношенню до його інших (основних) боргових зобов'язань.

Банком у серпні 2010 року було залучено кошти на умовах субординованого боргу згідно договору, який укладено шляхом підписання прямої угоди між інвестором–нерезидентом та Банком терміном на 5 років. Сума договору складає 2000000,00 (Два мільона) доларів США, що за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності складає 15923400,00 (П'ятнадцять мільйонів дев'ястсот двадцять три тисячі чотириста гривень 00 копійок). Сума нарахованих несплачених відсотків станом на кінець 2010 року складає 176 тис.грн. Відсоткова ставка за договором - 12,8%

Банком у квітні 2009 року було залучено кошти на умовах субординованого боргу згідно договору, який укладено шляхом підписання прямої угоди між інвестором - резидентом (фізичною особою) та Банком терміном на 5 років. Сума договору складає 4000000,00 (Чотири мільйона) доларів США, що за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності складає 31846800,00 (Тридцять один мільйон вісімсот сорок шість тисяч вісімсот гривень 00 копійок). Сума нарахованих несплачених відсотків станом на кінець 2010 року складає 370 тис.грн. Відсоткова ставка за договором - 13,5%.

ПРИМІТКА 20. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), викуплені в акціонерів	спрямовані на збільшення статут.	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	75 750	75 750	-	-	-	-	75 750
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	75 750	75 750	-	-	-	-	75 750
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	75 750	75 750	-	-	-	-	75 750

В колонці 3 даної таблиці для кращого розуміння наведеної інформації змінено одиницю вимірювання з тис.шт. на шт.

Номінальна вартість акції – 1000 грн. Всі акції, об'явлені до випуску, були випущені. Всі випущені акції були сплачені.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

На звітну дату Банк не об'являв нових випусків акцій, а також не випускав акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

ПРИМІТКА 21. РЕЗЕРВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	(1 236)	-	-	-	-	-	-	(1 236)
2	Переоцінка	-	-	-	-	1 648	-	-	-	-	-	-	1 648
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(412)	-	-	-	-	-	-	(412)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переоцінка	-	-	-	-	548	-	-	-	-	-	-	548
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(126)	-	-	-	-	-	-	(126)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126	126
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	422	-	-	-	-	-	126	548

В колонці 12 відображено резервний фонд, створений Банком за рахунок прибутку згідно чинного законодавства України. Кошти резервного фонду призначені для покриття можливих збитків та інших витрат, що передбачено Статутом банку. Відрахування в

резервний фонд здійснюється у розмірі не менше 5% чистого прибутку до досягнення величини 25 % регулятивного капіталу Банку.

У зв'язку з отриманням від'ємного результату діяльності Банку за 2008 рік резервні та інші фонди в 2009 році не формувались.

В колнці 7 розкрито дані щодо резерву переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються у портфелі банку на продаж (у т.ч. щодо впливу відстрочених податкових зобов'язань з податку на прибуток по операціях з цінними паперами у портфелі на продаж, що відображені в капіталі Банку).

ПРИМІТКА 22. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Рядо к	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	67 628	36344
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	843	3197
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення		32
4	Коштами в інших банках	858	524
5	Торговими борговими цінними паперами	66	108
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери		
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	173	42
9	Депозитами овернайт в інших банках	6	6
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами		
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами		
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)		
13	Іншим		
14	Усього процентних доходів	69 574	40253
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(8 123)	(2690)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(5)	-
17	Іншими залученими коштами	(5 092)	(3224)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(20 426)	(8656)
19	Строковими коштами інших банків	(6 611)	(7982)
20	Депозитами овернайт інших банків	(15)	(10)
21	Поточними рахунками	(1 790)	(522)
22	Кореспондентськими рахунками		-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)		-
24	Іншим		-
25	Усього процентних витрат	(42 062)	(23084)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	27 512	17169

ПРИМІТКА 23. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Рядо к	Найменування статті	2010 рік	2009 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:		
1.1	Розрахункові операції	5 597	2135
1.2	Касове обслуговування	737	582

Річна фінансова звітність за 2010 рік

1.3	Операції з цінними паперами	14	6
1.4	Гарантії надані (примітка 16)	393	238
1.5	Операції з іноземною валютою	5 548	12830
1.6	Інші	146	29
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	12 435	15820
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(3 120)	(5818)
4.1	Розрахункові операції	(786)	(47)
4.2	Касове обслуговування	(591)	(441)
4.3	Операції з цінними паперами	(410)	(1)
4.4	Операції з іноземною валютою	(335)	(5246)
4.5	Інші	(998)	(83)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(3 120)	(5818)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	9 315	10002

Розшифровка рядка 4.5 «Інші»:

- 602 тис.грн - відшкодування комісії за трансакціями НСМЕП на користь КБ Хрещатик ;
- 20 тис. грн. – витрати за послуги Агента з прийому платежів через ПТКС
- 372 тис. грн. - трансакційні витрати за розрахунками з МПС VISA ;
- 4 тис.грн. - інші комісійні витрати.

ПРИМІТКА 24. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди			-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		149	-
3	Дохід від суборенди			-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід			-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості			-
7	Роялті			-
8	Інші		204	231
9	Усього операційних доходів		353	231

Розшифровка статті «Інші» за 2010 рік:

- відшкодування вартості діагностичного обстеження в рамках Гранту ЄБРР – 23 тис. грн.;
- Доход від надання в оренду індивідуальних сейфів – 108 тис. грн.;
- Штрафи, пені сплачені клієнтами – 7 тис.грн.;
- Доход за організацію інкасації клієнтів – 47 тис.грн.;
- Доход від операцій з ювіленими монетами – 12 тис.грн.;
- Відшкодування клієнтами поштових витрат банку на доставку документів в іноземні банки – 7 тис.грн.

Розшифровка статті «Інші» за 2009:

- коригування з придбання нематеріальних активів, помилково віднесених на рахунки витрат у 2008 році – 82 тис.грн.
- коригування надлишково списаної на витрати у 2008 році суми створеного

резерву під відпустки – 85 тис.грн.

- Оренда індивідуальних сейфів – 49 тис.грн.

- Штрафи, пені отримані – 2 тис.грн.

- Організація інкасації – 13 тис.грн.

ПРИМІТКА 25. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(17 196)	(11804)
2	Амортизація основних засобів	9, 10	(1 371)	(881)
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	10	(302)	(210)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 742)	(2092)
8	Витрати на оперативний лізинг		(3 790)	(3198)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(254)	(153)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(140)	(54)
12	Витрати на охорону		(422)	(332)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 331)	(780)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(1)	8
16	Інші		(1 433)	(1793)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(28 982)	(21289)

Розшифровка рядку 16 за 2010 рік:

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Інформаційно-консультаційні послуги	7396	150
2	Штрафи, пені сплачені банком	7397	4
3	Страхування фінансових ризиків	7399	180
4	Оброблення даних у мережі НСМЕП	7399	366
5	Послуги Зберігачів	7399	42
6	Витр.на реєстр. обтяжень рухомого/нерухомого майна	7399	38
7	Інші операційні витрати	7399	10
8	Витрати на відрядження	7452	13
9	Представницькі витрати	7454	24
10	Інші адміністративні витрати	7457	12
11	Публікації та оголошення в ЗМІ	7499	27
12	Членські внески	7499	48
13	Роялті (АБС Б2, НСМЕП АРГУС)	7499	120
14	Супроводження АБС Б2, НСМЕП	7499	327
15	Витрати на к/строкові ліцензії	7499	28
16	Інші витрати	7499	44
	Усього		1 433

Розшифровка рядку 16 за 2009 рік:

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Інформаційно-консультаційні послуги	7396	72
2	Штрафи, пені сплачені банком	7397	3
3	Страхування готівки	7399	19
4	Вступні внески	7399	5
5	Витрати на бланки	7399	44
6	Витрати на НСМЕП	7399	8
7	Інф.обслуговування платіжних трансакцій	7399	68
8	Послуги Зберігачів	7399	26
9	Витр.на реєстр. обтяжень рухомого майна	7399	9
10	Страхування фінансових ризиків	7399	62
11	Витрати на охоронно-пожежну сигналізацію	7433	21
12	Витрати на відрядження	7452	41
13	Представницькі витрати	7454	71
14	Вступний внесок в АУБ	7457	3
15	Витрати на інформаційне обслуговування	7457	28
16	Підписка Trend Micro	7499	2
17	Публікації та оголошення в ЗМІ	7499	26
18	Членські внески	7499	499
19	Роялті (АБС Б2, НСМЕП АРГУС)	7499	586
20	Супроводження АБС Б2, НСМЕП	7499	162
21	Витрати на к/строкові ліцензії	7499	18
22	Інші витрати	7499	20

У рядку 15 поруч із витратами на формування резервів за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю відображаються також витрати на формування резервів під заборгованість за іншими нарахованими доходами (зокрема, за доходами від розрахунково-касового обслуговування).

Інформацію щодо доходів та витрат по інвестиційній нерухомості розкрито у примітці 9.

ПРИМІТКА 26. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1046)	(200)
2	Відстрочений податок на прибуток	(249)	(877)
3	Усього	(1295)	(1077)

Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6
1	ВПЗ - витрати визнані у податковому обліку але не визнані у бухгалтерському обліку	-	(15)		(15)
2	ВПЗ - переоцінка ЦП, що визнається в капіталі	-		(126)	(126)
3	ВПА - визнані резерви за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю, що не віднесені на	33	32		65

	валові витрати.			
4	ВПА - доходи майбутніх періодів, дисконти/премії за кредитами, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	152	9	161
5	ВПА - визнані резерви під відпускні	97	(49)	48
6	ВПЗ - перевищення балансової вартості цінних паперів за фінансовим обліком над їх вартістю за податковим обліком	(182)	(203)	(385)
9	ВПЗ - перевищення балансової вартості основних засобів за фінансовим обліком над балансовою вартістю за податковим обліком	(292)	(23)	(315)
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(192)	(249)	(126)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	284	(8)	-
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(476)	(241)	(126)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік (тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6
1	ВПА-податковий збиток, що переноситься на наступні періоди	442	(442)	-	-
2	ВПА-від'ємна переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	412	-	(412)	-
3	ВПА- визнані резерви за стандартними кредитами, дебіторською заборгованістю та за нестандартними кредитами, що не віднесені на валові витрати, створене забезпечення під обтяжливі контракти	272	(239)	-	33
4	ВПА- Доходи майбутніх періодів та залишки дисконтів за кредитами	54	100	-	154
5	ВПА- визнані резерви під відпускні	98	(1)	-	97
6	ВПЗ- Перевищення визнаних доходів за цінними паперами над фактично отриманими купонами (визнаними в податковому обліку)	(72)	(110)	-	(182)
7	ВПА – Переоцінка валюти на умовах SPOT, не визнана в податковому обліку	48	(48)	-	-
8	ВПЗ-по визнаним дисконтам/преміям	-	(2)	-	(2)
9	ВПЗ- Перевищення балансової вартості основних засобів за фінансовим обліком над балансовою вартістю за податковим обліком	(157)	(135)	-	(292)
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	1097	(877)	(412)	(192)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	1097	(401)	(412)	284
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(476)	-	(476)

У балансі Банку станом на кінець дня звітного року відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображені у згорнутому вигляді, а саме у вигляді чистого відстроченого податкового зобов'язання (рядок 10).

ПРИМІТКА 27. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	4
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (грн.)		2662761	2490388
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік (грн.)		2662761	2490388
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19	75750	75750
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)		-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (гривень)		35,15	32,88
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		35,15	32,88
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Банк випускає тільки прості іменні акції.

Сума прибутку на одну просту акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року.

Банк не має простих акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

ПРИМІТКА 28. ЗВІТНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративни й бізнес	Приватний бізнес	Казначейськи й бізнес		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	73780	6334	4897	-	85011
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	73780	6334	4897	-	85011

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративни й бізнес	Приватний бізнес	Казначейськи й бізнес		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	64827	2801	1946	-	69574
2	Комісійні доходи	8892	3413	130	-	12435
3	Інші операційні доходи	61	120	2821	-	3002
4	Усього доходів	73780	6334	4897	-	85011
5	Процентні витрати	(9911)	(25525)	(6626)	-	(42062)
6	Комісійні витрати	(569)	(1465)	(1083)	-	(3117)
7	Інші операційні витрати	(7216)	(487)	(155)	-	(7858)
8	Усього витрат	(17696)	(27477)	(7864)	-	(53037)
9	Результат сегмента	56084	(21143)	(2967)	-	31974
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	172

Річна фінансова звітність за 2010 рік

11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(28188)
12	Частка у фін. результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-
13	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	3958
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1295)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	2663

Нерозподілені витрати Банку складаються з даних примітки 25, зменшених на частину витрат за її рядками 7 (бланки платіжних карток), 10 (послуги інкасації), 16 (страхування фінансових ризиків, послуги зберігачів, обслуговування операцій з банківськими платіжними картками), а також з часткових даних (3 тис. грн.) рядку 4.6 примітки 23. Нерозподілені доходи включають наступні дані примітки 24: дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості, відшкодування вартості діагностичного обстеження в рамках Гранту ЄБРР.

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративни й бізнес	Приватний бізнес	Казначейськи й бізнес		
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	432426	15067	293842	-	741269
3	Усього активів сегментів	432426	15067	293842	-	741269
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	12252
7	Усього активів	-	-	-	-	753587
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	309756	257745	105057	-	672558
10	Усього зобов'язань сегментів	171906	169095	71609	-	412610
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	1470
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	598
13	Усього зобов'язань	-	-	-	-	674626
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	7936
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(1673)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(6891)	(19)	(113)	-	(7023)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності,	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність за 2010 рік

	що відображається у фінансових результатах					
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-

До інших активів сегменту «Казначейський бізнес», зокрема, в повному обсязі включено дані приміток 4 та 5.

Інші нерозподілені активи складаються з основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, інших активів та частини інших фінансових активів (заборгованість за операційною орендою).

Інші нерозподілені зобов'язання складаються з даних примітки 18, зменшених на доходи майбутніх періодів.

Унаслідок того, що Банк не розподіляв за сегментами інвестиційну нерухомість, основні засоби та нематеріальні активи, їх амортизацію та витрати на їх придбання, у рядках 14 та 15 заповнені виключно підсумкові колонки.

Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративни й бізнес	Приватний бізнес	Казначейськи й бізнес		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	48223	2710	6734	-	57667
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	48223	2710	6734	-	57667

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративни й бізнес	Приватний бізнес	Казначейськи й бізнес		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	34221	2124	3908	-	40253
2	Комісійні доходи	13817	536	1467	-	15820
3	Інші операційні доходи	185	50	1353	-	1588
4	Усього доходів	48223	2710	6728	-	57661
5	Процентні витрати	(3102)	(11990)	(7992)	-	(23084)
6	Комісійні витрати	(1803)	(49)	(3966)	-	(5818)
7	Інші операційні витрати	(3091)	(181)	(364)	-	(3636)
8	Усього витрат	(7996)	(12220)	(12322)	-	(32538)
9	Результат сегмента	40227	(9510)	(5588)	-	25123
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(21556)
12	Частка у фін. результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-
13	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	3567
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1077)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	2490

Нерозподілені витрати Банку складаються з наступних статей: витрати на персонал, амортизація та обслуговування основних засобів, відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, оренда, податки, крім податку на прибуток, витрати на охорону,

представницькі витрати, поштові та кур'єрські послуги та інші витрати.

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		Корпоративни й бізнес	Приватний бізнес	Казначейськи й бізнес		
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	300329	16904	166869	-	484102
3	Усього активів сегментів	300329	16904	166869	-	484102
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	5597
7	Усього активів	-	-	-	-	489699
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	171906	169095	71609	-	412610
10	Усього зобов'язань сегментів	171906	169095	71609	-	412610
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	385
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	828
13	Усього зобов'язань	-	-	-	-	413823
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1568
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(1091)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(4778)	(22)	731	-	(4069)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-

Інші нерозподілені активи складаються з основних засобів, нематеріальних активів та частини інших активів.

Інші нерозподілені зобов'язання складаються з інших зобов'язань та частини інших фінансових зобов'язань.

Унаслідок того, що Банк не розподіляв за сегментами основні засоби та нематеріальні активи, їх амортизацію та витрати на їх придбання, у рядках 14 та 15 заповнені виключно підсумкові колонки.

Банк не здійснює діяльність за межами України, тому інформація за географічними сегментами не розкривається.

ПРИМІТКА 29. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Кредитний ризик

Процеси щодо управління кредитним ризиком та методи, використані для оцінки кредитного ризику, описані в загальній інформації про діяльність Банку у п. 1.9-1.14.

При структуруванні кредитів клієнтам Банк дотримується наступних основних принципів. Встановлення графіків погашення кредитів здійснюється з врахуванням сезонності бізнесу позичальників. Як правило, Банк передбачає участь позичальника у заходах, що фінансуються, власними коштами, та вимагає проведення певної частки обороту позичальників через рахунки, відкриті у Банку. При кредитуванні як корпоративних, так і приватних клієнтів Банк звичайно укладає договори забезпечення. Оскільки кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтуються на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення за активною операцією, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення із найвищою ліквідаційною вартістю.

Банк застосовує однакові кредитні принципи та процедури для оцінки та моніторингу кредитного ризику як для балансових, так і позабалансових кредитних операцій. Крім цього, до операцій з кредитування пов'язаних сторін Банк застосовує такі ж самі принципи та процедури, як і для інших позичальників.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення, зважаючи на, як правило, короткостроковий характер таких операцій (звичайно від декількох годин до одного місяця, із середнім строком 1 – 2 тижні). Банк встановлює окремі ліміти для банків-контрагентів, виходячи з оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції, концентрації діяльності тощо).

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення – не більше 25%) – 19,64%;
- великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення – не більше 800%) – 295,99%;
- максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення – не більше 5%) – 4,98%;
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення – не більше 30%) – 6,74%.

Ринковий ризик

Цілі, політика та процеси щодо управління ринковими ризиками (валютним, відсотковим та іншими ціновими ризиками) та методи, використані для оцінки ринкових ризиків, описані в загальній інформації про діяльність Банку у п. 1.9 -1.12., 1.14

Валютний ризик

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Рядо к	Найменуван ня валюти	На звітну дату 2010 року				На звітну дату 2009 року			
		монетар ні активи	монетарні зобов'язан ня	похідні фін. інструме нти	чиста позиція	монетарні активи	монетарн і зобов'яза ння	похідні фін. інструм енти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	407 328	393 371	-	-	238 672	237 183	-	-
2	Євро	35 981	36 067	-	-	50 356	50 914	-	-
3	Фунти стерлінгів	87	0	-	-	10	10	-	-
4	Інші	9 465	9 038	-	-	964	964	-	-
5	Усього	452 861	438 476	-	-	290 002	289 071	-	-

Станом на кінець дня 31.12.2010 були відсутні суми купленої (проданої) валюти за форвардними контрактами, що відображаються на позабалансових рахунках як валюта до отримання та валюта до відправлення.

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші характеристики залишаються незмінними

Рядо к	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 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 %	702,7	702,7	(496)	(496)
2	Послаблення долара США на 5 %	(702,7)	(702,7)	496	496
3	Зміцнення євро на 5 %	(4,3)	(4,3)	545	545
4	Послаблення євро на 5 %	4,3	4,3	(545)	(545)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4,3	4,3	0,51	0,51
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4,3)	(4,3)	(0,51)	(0,51)
7	Зміцнення інших валют	30,7	30,7	19	19
8	Послаблення інших валют	(30,7)	(30,7)	(19)	(19)

Під час аналізу чутливості фінансового результату та власного капіталу до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, встановленого станом на кінець дня 31.12.2010, Банк визначав величину відповідного впливу шляхом застосування розміру коливання зазначеного валютного курсу (5%) до обсягу відкритої валютної позиції Банку в кожній конкретній іноземній валюті станом на кінець дня 31.12.2010.

При складанні фінансової звітності за 2010 рік Банк врахував, що зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют впливають не тільки на фінансовий результат Банку, а й на власний капітал Банку. У зв'язку з цим дані за 2009 рік були відкориговані.

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті та/або зазнавали б впливу коливань валютного курсу.

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші характеристики залишаються незмінними

Рядо к	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року*		Середньозважений валютний курс 2009 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 %	700,4	700,4	(484)	(484)
2	Послаблення долара США на 5 %	(700,4)	(700,4)	484	484
3	Зміцнення євро на 5 %	(4,3)	(4,3)	517	517
4	Послаблення євро на 5 %	4,3	4,3	(517)	(517)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4,3	4,3	0,5	0,5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4,3)	(4,3)	(0,5)	(0,5)
7	Зміцнення інших валют	30,4	30,4	18	18
8	Послаблення інших валют	(30,4)	(30,4)	(18)	(18)

* - Джерело середньозваженого валютного курсу - НБУ

Під час аналізу чутливості фінансового результату та власного капіталу до зміни середньозваженого офіційного курсу гривні до іноземних валют, що діяв протягом 2010 року, Банк визначав величину відповідного впливу шляхом застосування розміру коливання зазначеного валютного курсу (5%) до обсягу відкритої валютної позиції Банку в кожній конкретній іноземній валюті станом на кінець дня 31.12.2010.

Вищеописаний підхід було вдосконалено порівняно із підходом, що був застосований під час складання звітності за 2009 рік. При складанні фінансової звітності за 2010 рік Банк також урахував, що зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют впливають не тільки на фінансовий результат Банку, а й на власний капітал Банку. У зв'язку з цими двома факторами дані за 2009 рік були відкориговані.

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті та/або зазнавали б впливу коливань валютного курсу.

Відсотковий ризик

Таблиця 29.4. 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	Немоне тарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	195 728	186 596	53 325	48 380	-	484 029
2	Усього фінансових зобов'язань	191 047	129 005	17 534	74 745	-	412 331
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	4 681	57 591	35 791	(26 365)	-	71 698
	Звітний рік						

Річна фінансова звітність за 2010 рік

4	Усього фінансових активів	348 983	207 010	87 029	98 297	-	741 320
5	Усього фінансових зобов'язань	265 764	234 152	25 053	147 055	-	672 024
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	83 219	(27 141)	61 976	(48 758)	-	69 296

Станом на 31.12.2010 року, якщо б процентні ставки були на 100 відсоткових пунктів вище / нижче, за умови, що всі інші фактори залишилися б незмінними, чистий прибуток за звітний рік був би на 19,6 тис. грн. більше / менше внаслідок вищого / нижчого процентного доходу від активів із плаваючою процентною ставкою. Цей аналіз чутливості здійснено для всіх фінансових інструментів, на які нараховуються проценти за плаваючою процентною ставкою, які обліковуються за амортизованою собівартістю та чутливі до зміни ринкової процентної ставки.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долар и США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,35	0,02	-	-	-	-	0,05	-
2	Торгові боргові цінні папери	15,12	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	13,09	0,13	0,00	-	15,00	0,29	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,31	13,58	11,49	-	23,97	15,40	12,53	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	24,42	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	15,00	2,50	0,00	-	22,45	0,10	5,00	-
11	Кошти клієнтів:	10,83	7,35	7,73	-	7,25	7,49	8,03	-
11.1	Поточні рахунки	5,08	0,00	0,00	-	5,27	-	0,27	-
11.2	Строкові кошти	13,49	11,24	8,15	-	17,34	11,6	8,53	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	10,00	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	13,27	-	-	-	13,50	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Плаваюча процентна ставка станом на кінець дня 31.12.2010 застосовувалася по

відношенню до частини активів, зазначених у статті «Кредити та заборгованість клієнтів» (а саме – один кредит, наданий фізичній особі), та до частини активів, зазначених у статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» (а саме – кошти, розміщені на кореспондентських рахунках) та «Кошти в інших банках» (а саме – міжбанківський розміщений депозит). До решти активів та зобов'язань застосовувалися фіксовані процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик, з яким стикається Банк у своїй діяльності, пов'язаний в основному з коливанням цін на боргові цінні папери у портфелі Банку на продаж.

Станом на 31.12.2010 року, якщо б ціни на цінні папери в портфелі банку на продаж були на 5% вище/нижче, за умови, що всі інші фактори залишилися б незмінними, власний капітал банку був би на 298 тис. грн. більше / менше.

Географічний ризик

З огляду на те, що Банк здійснює діяльність виключно на території України (не має відокремлених структурних підрозділів за кордоном), інформація за географічним сегментом не надається.

Концентрація інших ризиків

Правління Банку здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику шляхом отримання звітів з переліком кредитних операцій, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу Банку. Станом на 31.12.2010 року Банк мав 14 позичальників (не включаючи банки) із сумою заборгованості, яка перевищувала 10% регулятивного капіталу. Загальна сума заборгованості за цими активними операціями 311 803,9 тис. грн., що становить 67% кредитного портфеля клієнтів.

Протягом найближчих років діяльності Банк планує зменшити концентрацію кредитного ризику.

Ризик ліквідності

Цілі, політика та процеси щодо управління ризиком ліквідності та методи, використані для оцінки цього ризику, описані у розділах 1.9-1.12.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року значення нормативів ліквідності становили: миттєвої ліквідності Н4 (нормативне значення – не менше 20%) – 119,76%; поточної ліквідності Н5 (нормативне значення – не менше 40%) – 144,21% короткострокової ліквідності Н6 (нормативне значення – не менше 60%) – 127,41%

Таблиця 29.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік тис. грн.

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1		3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	66 753	15 804	22 500	-	-	105 057
2	Кошти клієнтів:	198 446	121 932	98 863	99 265	20	518 526
2.1	Фізичні особи	22 543	28 379	83 775	90 267	20	224 983
2.2	Інші	175 903	93 553	15 088	8 998	-	293 543

Річна фінансова звітність за 2010 рік

3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	105	-	-	105
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	546	-	-	47 770	-	48 316
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	105	-	-	105
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	60	-	-	60
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	420	2 804	2 488	-	-	5 712
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	266 165	140 541	124 121	147 035	20	677 881

Таблиця 29.7 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	24 609	-	47 000	-	-	71 609
2	Кошти клієнтів:	165 804	42 830	56 709	42 784	22	308 149
2.1	Фізичні особи	21 401	19 702	53 993	41 665	22	136 783
2.2	Інші	144 403	23 128	2 716	1 119	0	171 366
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	371	-	-	31 940	-	32 311
6	Інші фінансові зобов'язання	262	-	-	-	-	262
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	191 046	42 830	103 709	74 724	22	412 331

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	220 983	-	-	-	-	220 983
2	Торгові цінні папери	-	206	-	5 768	-	5 974

Річна фінансова звітність за 2010 рік

3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	65 293	1 593	-	-	50	66 935
5	Кредити та заборгованість клієнтів	62 707	100 004	192 237	88 634	3 845	447 427
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	286	-	7	-	-	294
9	Усього фінансових активів	349 270	101 803	192 244	94 402	3 895	741 613
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	66 753	15 804	22 500	-	-	105 057
11	Кошти клієнтів	198 466	121 932	98 863	99 265	20	518 546
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	105	-	-	105
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	2 290	9	190	-	-	2 489
15	Субординований борг	546	-	-	47 770	-	48 316
16	Усього фінансових зобов'язань	268 054	137 745	121 658	147 035	20	674 512
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	81 215	(35 942)	70 586	(52 633)	3 875	67 101
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	81 215	45 273	115 859	63 226	67 101	67 101

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	128 292	-	-	-	-	128 292
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	0
4	Кошти в інших банках	29 925	-	-	1 570	-	31 495

Річна фінансова звітність за 2010 рік

5	Кредити та заборгованість клієнтів	30 528	91 010	134 904	54 921	5 865	317 228
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 107	1 764	2 990	-	-	5 861
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	0
8	Інші фінансові активи	1 138	-	-	-	20	1 158
9	Усього фінансових активів	190 990	92 774	137 894	56 491	5 885	484 034
	Зобов'язання						0
10	Кошти в інших банках	24 609	-	47 000	-	-	71 609
11	Кошти клієнтів	165 804	42 830	56 709	42 783	23	308 149
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	262	-	-	-	-	262
15	Субординований борг	371	-	-	31 940	-	32 311
16	Усього фінансових зобов'язань	191 046	42 830	103 709	74 723	23	412 331
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56)	49 944	34 185	(18 232)	5 862	71 703
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56)	49 888	84 073	65 841	71 703	71 703

ПРИМІТКА 30. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) згідно з законодавством. Розрахунок наведено за даними статистичної звітності 02 файлу станом на 31.12.2010 р. та 31.12.2009р.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Регулятивний капітал банку:	125715	106047
I	Основний капітал (1 рівня)	75431	72661
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	75 750	75 750
1.2	Резервні фонди, що створюються згідно із законами України	126	-
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(445)	(725)
1.4	Збитки минулих років	-	(2364)
II	Додатковий капітал (2 рівня)	50284	33386
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	207	132
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року, в т.ч.	2307	1314
2.2.1	Нараховані доходи за активними операціями понад 30 днів з дати нарахування, а також прострочені та сумнівні	(356)	(1176)
2.2.2	Прибуток звітного року, що очікує затвердження	2663	2490
2.3	Субординований борг	47 770	31940

За звітний період випадків порушення нормативів адекватності регулятивного

капіталу не було.

Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

ПРИМІТКА 31. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

а) Розгляд справ у суді.

Станом на звітну дату Банк не знаходиться у будь-яких судових процесах ні в якості позивача, ні в якості відповідача, тому не має відповідних непередбачених зобов'язань;

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на кінець 31 грудня 2010 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Банк своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету на позабюджетних фондів.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на кінець звітного періоду у Банку були відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Банк станом на вечір 31 грудня 2010 року не має укладених договорів оренди, яка мала б ознаки невідмовної (ні у якості орендодавця, ні у якості орендаря).

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

Зобов'язання з кредитування, що обліковувались станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, не мають непередбачений характер. Вони носять відкличний характер, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку. Банк буде продовжувати обліковувати нижче наведені зобов'язання з кредитування до закінчення терміну, протягом якого його клієнти відповідно до укладених з ними угод мають право звернутись до Банку за отриманням фінансових кредитів. Такі видачі будуть здійснюватись Банком тільки при наявності фінансових ресурсів на відповідні терміни.

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		293508	131 611
2	Авалі, що надані клієнтам		24	
3	Гарантії видані		5688	10505
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(39)	(1)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		299181	142 115

У Банку відсутні внески в асоційовані та дочірні установи. Банк не несе часткову або солідарну відповідальність з іншими інвесторами за непередбаченими зобов'язаннями асоційованих компаній.

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними наведені у таблиці 31.2.

Таблиця 31.2. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік		2009 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові депозити		65 218	65 222	20000	12003
2	Усього		65 218	65 222	20000	12003

На звітну дату інші факти передачі активів Банку в заставу відсутні.

Згідно зі Статтею 17 «Право розпорядження заставним майном» Закону України «Про заставу», Банк, як заставодавець, може відчужувати заставне майно тільки за згодою заставодержателя. Інших обмежень щодо заставного майна Банк не має.

ПРИМІТКА 32. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Фінансові активи Банку станом на 01.01.2011 включають: кредити та дебіторську заборгованість, не призначені для перепродажу; фінансові активи, призначені для перепродажу (фінансових активів, що утримуються до погашення, та фінансових активів, що переоцінка яких до справедливої вартості визнається через прибутки та збитки, станом на звітну дату не було).

Фінансові зобов'язання Банку станом на 01.01.2011 включають інші фінансові зобов'язання (фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, не було).

До інструментів власного капіталу належать прості акції та інші види власного капіталу. Їх станом на 01.01.2011 у Банку не було.

Похідні фінансові інструменти включають форвардні контракти.

Відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» термін «справедлива вартість» означає суму, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

У 2009 році Банком у рамках реструктуризації заборгованості було укладено договори (форвардні контракти) з емітентами про продаж цих цінних паперів з датою розрахунків у майбутньому згідно з установленим графіком. Розрахунки за вказаними контрактами закінчились у звітному 2010 році. Станом на 01.01.2011 в Банку не має активів або зобов'язань, які було б необхідно класифікувати як похідні фінансові інструменти.

Кредити та дебіторська заборгованість, не призначені для перепродажу, включають на звітну дату: грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, інші фінансові активи. Ці фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка (за винятком грошових коштів та їх еквівалентів, інших фінансових активів, які оцінюються за собівартістю).

Інші фінансові зобов'язання включають на звітну дату: кошти банків, кошти клієнтів, боргові цінні папери, емітовані Банком, субординований борг, інші фінансові зобов'язання. Ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка (за винятком інших фінансових зобов'язань, які оцінюються за собівартістю).

Тільки фінансові активи, призначені для перепродажу (а саме цінні папери в портфелі Банку на продаж) оцінюються за справедливою вартістю на дату звітності. Ринкова (справедлива) вартість облігацій внутрішньої державної позики у портфелі на продаж визначається Банком щомісячно відповідно до вимог р.ІІІ Постанови НБУ №358 із застосуванням найкращого котирування від на організаційно оформленому ринку, а саме

ПФТС, з додаванням накопленого доходу. Подальше порівняння цієї вартості з балансовою вартістю відображається як результати переоцінки в капіталі Банку.

Для визначення справедливої вартості короткострокових фінансових активів та зобов'язань, які відображені в балансі не за справедливою вартістю, Банком припускається, що їх справедлива вартість у зв'язку з короткостроковим характером дорівнює балансовій вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі строком погашення понад один рік, за оцінкою Банку, приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки процентні ставки по кредитах та депозитам, визначені відповідними угодами, практично дорівнюють або несуттєво відрізняються від ринкових процентних ставок.

Таблиця 32.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі Банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		Балансова вартість	справедлива вартість	Балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	221223	221223	128292	128292
2	Кошти в інших банках	66645	66645	31495	31495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	447427	447427	317228	317228
4	Інші фінансові активи	107	107	25	25
5	Усього фінансових активів, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю	735402	735402	477040	477040
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти банків	105057	105057	71609	71609
7	Кошти клієнтів	518545	518545	308149	308149
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	105	105	-	-
9	Інші фінансові зобов'язання	421	421	809	809
10	Субординований борг	48316	48316	32311	32311
11	Усього фінансових зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю	672444	672444	412878	412878

ПРИМІТКА 33. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

При визначенні пов'язаних сторін Банк керувався вимогами нормативно-правового акту Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

Материнської компанії (у розумінні 100%-ого власника) та дочірніх компаній Банк не має. У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову, членів та Заступника голови Наглядової ради Банку, Голову, членів та Заступника голови Правління Банку, головного бухгалтера Банку та його заступників. Серед інших пов'язаних осіб найбільш широко представлені споріднені особи (тобто юридичні особи, що мають спільних з Банком керівників чи власників істотної участі). Асоційовані компанії визначаються відповідно до нормативно-правового акту Національного банку України з питань регулювання діяльності банків.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку. Субординований борг також було частково залучено від пов'язаної особи.

Активні операції обмежувалися кредитуванням в межах одного робочого дня. Строкове кредитування не носило значних масштабів.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші 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	-	-	-	246	-	3841
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	37616	-	2011	37347	144127
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	32217

18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-
----	--	---	---	---	---	---	---

В рядку 17 включено нараховані, але не сплачені витрати за субординованим боргом в сумі 370 тис.грн.

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші акціонери банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	254
2	Процентні витрати	-	(374)	-	(120)	-	(11876)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	75	-	16	86	225
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	12
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення	-	-	-	-	-	-

Річна фінансова звітність за 2010 рік

	заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(3 567)	-	(3168)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядо к	Найменування статті	Материнсь ка компанія	Найбіль ші учасники банку	Дочір ні компанії	Провідний управлінсь кий персонал	Асоційо вані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	1057	24
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Зобов'язання з кредитування						64
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
7	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

Рядо к	Найменування статті	Материнськ а компанія	Найбільші акціонери банку	Дочірні компанії	Провідний управлінськи й персонал	Асоційова ні компанії	Інші пов'яза ні особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-		-	1113	-	298377
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-		-	867	-	298336

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець 31 грудня 2009 року

Рядо к	Найменування статті	Материнськ ка компанія	Найбіль ші акціонери банку	Дочірні компанії	Провідний управлінсь кий персонал	Асоційова ні 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	-	-	-	-	-	3831

Річна фінансова звітність за 2010 рік

	клієнтів						
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	0,1
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	37706	-	1541	1006	103966
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	32311
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

В рядку 17 включено нараховані, але не сплачені витрати за субординованим боргом в сумі 371 тис.грн.

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші акціонери банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	1209
2	Процентні витрати	-	(3289)	-	(61)	-	(6515)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	20	-	35	17	3555
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	(37)

11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	9
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(2 774)	-	(3245)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

В рядку 2 (колонка 4) включено витрати за субординованим боргом. Дані рядків 1 та 2 охоплюють також міжбанківські операції. Комісійні доходи переважно являли собою комісію за придбання/ продаж/ обмін безготівкової іноземної валюти. До комісійних доходів також включено платежі за надання гарантій. Дані рядку 18 включають витрати на персонал, оренду приміщень та на страхування.

Одержання деяких даних (наприклад, результат від торгівлі іноземною валютою, Результат від переоцінки іноземної валюти) виявилось неможливим унаслідок обмеженості управлінського обліку та системи автоматизації Банку й неадекватності потенційних зусиль, пов'язаних з ручною роботою.

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	3778
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами

протягом 2009 року

Рядо к	Найменування статті	Материнськ а компанія	Найбільші акціонери банку	Дочірні компанії	Провідний управлінськи й персонал	Асоційова ні компанії	Інші пов'яза ні особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1000	-	-	-	1778960
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1000	-	-	-	1778129

Основним власником Банку, що володіє 60% його акцій, є Відкрите акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Прайм ессетс капітал».

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядо к	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язанн я	витрати	нараховане зобов'язанн я
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам (тис.грн.)	3 567	201*	2 774	144*

*в колонках 4 та 6 зазначається сума нарахованого резерву під відпустки управлінського персоналу.

ПРИМІТКА 34. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбулось суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів.

ПРИМІТКА 35. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА ТА ВИСНОВОК ПРОВЕДЕНОГО АУДИТУ


Банком укладено договір на надання аудиторських послуг з товариством з обмеженою відповідальністю «БДО». Аудиторський висновок підписаний аудитором Малащук Олександром Володимировичем (сертифікат аудитора банків № 0082, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207/2, дійсний до 16 січня 2015 року; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000025, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 №1, дійсне до 16 січня 2015 року (дію продовжено на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 12.01.2010 №19)).

Голова Правління



К.А. Людвик

Головний бухгалтер



В.А. Колісник



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0082

Виданий Маламчуку
Олегу Васильовичу

Рішенням Аудиторської палати України

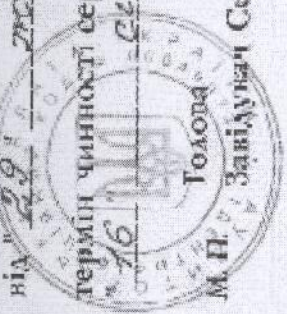
від 29 жовтня 2009 року № 204/2

термін чинності сертифіката продовжено до

16 серпня 2015 року.

М. П. Міній (С. Сталеров)

Завідувач Секретаріату С. Довборук



Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

