

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2010 року



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Правлінню
Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк» (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2010 р., звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, та примітки, що включають опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для підготовки фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. №122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо річного фінансового звіту в цілому. Згідно з Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, представлена достовірно, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
13 квітня 2011 р.

Ганна Пархоменко
Заступник Директора
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0085
Свідоцтво НБУ: 0000044



1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було зареєстровано Національним банком України 28 серпня 2006 року.

Банк розташований за адресою: Україна, 03150 Київ, вул. Володимирська, 101.

Період звітності, за який подається даний звіт - 2010 рік.

Звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та відображається у тисячах гривень.

У структурі ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (надалі – Банк) станом на 31 грудня 2010 року відкрито п'ять відділень: Відділення № 3 за адресою м. Київ вул. Л.Толстого 8; Відділення № 4 за адресою м. Київ, вул. Михайлівська 17/2; Відділення № 6 за адресою м. Київ, пр-т Перемоги 80/57; Відділення № 7 за адресою м. Київ, пр-т Бажана, 30; Відділення № 14 за адресою м. Київ, вул. Сагайдачного, 25 та Регіональні представництва в м. Полтава, м. Харків, м. Донецьк, м. Дніпропетровськ.

Види діяльності, які здійснює та може здійснювати Банк.

Банк має банківську ліцензію №232 від 29 жовтня 2009 року на проведення наступних банківських операцій:

- Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
 - Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
 - Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
 - Лізинг;
 - Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
 - Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
 - Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
 - Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
 - Неторговельні операції з валютними цінностями;
 - Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - Інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
 - Емісія власних цінних паперів;
 - Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
 - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
 - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Діяльність банку ґрунтується на зведенні до мінімуму всіх ризиків, джерелом чого є внутрішня політика самого Банку, для забезпечення твердої упевненості клієнтів в збереженні їх грошових коштів, що знаходяться на банківських рахунках.

Стратегія розвитку Банку полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу, значну увагу приділяє кредитуванню фізичних осіб. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність.

Банк не має статусу спеціалізованого банку. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню великого та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, депозитні сертифікати Національного банку України та векселі підприємств. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Звітний 2010 рік був присвячений вирішенню двох завдань:

- удосконалення регіональної мережі;
- оптимізація структури балансу.

Загальна сума активів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становить 1 369 354 тис. грн.

У 2010 році Банк працював за операціями з кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів клієнтів склала 726 063 тис. грн.

Загальний об'єм коштів розміщених у інших банках станом на кінець звітного року складав 75 739 тис. грн.

У 2010 році процентні доходи склали 172 912 тис. грн., комісійні доходи - 19 901 тис. грн.

Процентні витрати за 2010 рік склали 29 270 тис. грн., комісійні витрати - 1 775 тис. грн., адміністративні витрати та інші операційні витрати - 81 783 тис. грн.

У Банку обслуговуються підприємства харчової промисловості, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту та інше.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку у звітному році не відбувалось.

Систему управління ризиками Банку (її структуру, основні завдання, підзвітність служби ризик-менеджменту і т.п.) розкрито в примітці 27 до цієї фінансової звітності.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво №185 від 25 січня 2010 року, дата реєстрації від 22 січня 2007 року реєстраційний №194.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) (Н2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Середньорічне значення цього нормативу відповідало встановленим Національним банком України вимогам та становило 45,48%. Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становив 519 567 тис. грн. і відповідав спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку.

За 2010 рік припинення окремих видів діяльності не відбулося.

Обмеження щодо володіння активами Банку за 2010 рік не встановлювалось.

Органи управління Банку

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку та Правління Банку.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь акціонери або призначені ними представники.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Чергові Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік за рішенням Правління Банку. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна Рада Банку або акціонери, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів. Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Правління чи Ревізійної комісії Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Члени Правління призначаються Спостережною Радою Банку.

Правління скликає Загальні збори акціонерів у випадках, передбачених Статутом Банку, а також за вимогою Спостережної Ради Банку чи Ревізійної комісії.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Станом на 31 грудня 2010 року та 2009 року акціонерами ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» є :

Акціонер	Кількість Простих Іменних Акцій, шт.	Номінальна вартість у гривнях	Частка у статутному капіталі, %
Кредит Європа Банк (Голландія) Н.В. [Credit Europe Bank (Holland) N.V.]	504 949 500	504 949 500	99,99
Фіба Інтернешнл Холдинг Н.В. [Fiba International Holding N.V.]	50500	50500	0,01
ЗАГАЛОМ	505 000 000	505 000 000	100,00

На 31 грудня 2010 року та 2009 року фактичним власником Банку є компанія Фіба Холдінг А.С. (FIBA Holding A.S.), Турція, яка фактично перебуває під контролем пана Хюсю Оз'єгіна.

На кінець звітного 2010 року кількість працівників банку склала 166 особи (цей показник у 2009 році становив 193 особу).

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Баланс
станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	2010 рік 4	2009 рік 5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	227 267	460 212
2	Кошти в інших банках	5	75 739	132 945
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	726 063	758 174
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	297 217	296 001
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	4
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		167	190
7	Відстрочений податковий актив		-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	13 995	26 837
9	Інші фінансові активи	10	11 919	239
10	Інші активи	11	16 987	4 294
11	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
12	Усього активів		1 369 354	1 678 896
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	12	776 168	1 079 036
14	Кошти клієнтів	13	71 092	100 442
15	Інші залучені кошти	14	48	241
16	Відстрочені податкові зобов'язання	24	9 745	1 971
17	Резерви за зобов'язаннями	15	1 332	942
18	Інші фінансові зобов'язання	16	12 184	1 218
19	Інші зобов'язання	17	307	505
20	Усього зобов'язань		870 876	1 184 355
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал	18	505 000	505 000
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(6 674)	(7 565)
23	Резервні та інші фонди банку	19	152	(2 894)
24	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
25	Частка меншості		-	-
26	Усього власного капіталу та частка меншості		498 478	494 541
27	Усього пасивів		1 369 354	1 678 896

13 квітня 2011 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Аріф Дурсун Бібіоглу

С.В. Дубова

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»
Звіт про фінансові результати
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		143 642	155 892
1.1.	Процентні доходи	20	172 912	227 064
1.2.	Процентні витрати	20	(29 270)	(71 172)
2	Комісійні доходи	21	19 901	30 900
3	Комісійні витрати	21	(1 775)	(10 362)
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 364	19 480
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 914)	4 298
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	(94 802)	(74 343)
13	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування		(17)	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	45	(8 357)
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		23 510	8 363
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(1 077)	(21 923)
17	Резерви за зобов'язаннями	15	(1 534)	577
18	Інші операційні доходи	22	5 763	8 373
19	Доходи/ (витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(81 783)	(125 929)
21	Дохід від участі в капіталі		-	-
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 323	(13 031)
23	Витрати на податок на прибуток	24	(7 432)	(4 854)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування		891	(17 885)
25	Чистий прибуток/ (збиток)		891	(17 885)
26	Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	25	0,002	(0,04)
27	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	25,26	0,002	(0,04)

13 квітня 2011 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08



Аріф Дурсун Бібіоглу

С.В. Дубова

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Звіт про рух грошових коштів
за 2010 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		891	(17 885)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку / (збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		12 080	16 073
3	Списання основних засобів		-	19 548
4	Чисте збільшення / (зменшення) резервів за активами		95 834	67 609
5	Чисте збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 534	-
6	Нараховані доходи		4 817	158
7	Нараховані витрати		(527)	(29 988)
8	Результат від переоцінки		4 778	-
9	Нарахований та відстрочений податок		7 346	2 227
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(19 656)	14 237
9	Інший рух коштів, які не є грошовими		(4 530)	-
10	Чистий грошовий прибуток / (збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		102 567	71 979
	Зміни в операційних активах і зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст) / (зниження) за коштами в інших банках		56 924	397 006
12	Чистий (приріст) / (зниження) за кредитами та заборгованістю клієнтам		(82 535)	260 294
13	Чистий (приріст) / (зниження) за іншими фінансовими активами		60	(204)
14	Чистий (приріст) / (зниження) за іншими активами		(727)	1 512
15	Чистий приріст / (зниження) за коштами інших банків		(302 085)	(791 988)
16	Чистий приріст / (зниження) за коштами клієнтів		(28 475)	(135 452)
17	Чистий приріст / (зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями та іншими зобов'язаннями		(2 199)	(2 063)
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		(256 470)	(198 916)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(887 802)	(163 179)
21	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	932 881	8 391
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку до	8	-	

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

	погашення			(746 927)
23	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	850 651
24	Придбання основних засобів	9	(1 477)	(9 633)
25	Дохід від реалізації основних засобів	9	1 720	1 420
26	Придбання нематеріальних активів	9	(64)	(1 483)
27	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	-	-
28	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		45 258	(60 760)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
29	Отримані інші залучені кошти		-	-
30	Повернення інших залучених коштів		-	-
31	Емісія звичайних акцій		-	-
32	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		-	-
33	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		83	-
34	Чистий приплив (відплив) коштів та їх еквівалентів		(211 129)	(259 676)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		438 396	698 072
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,4	227 267	438 396

13 квітня 2011 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Аріф Дурсун Бібіоглу

С.В. Дубова

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Звіт про власний капітал
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітк а 19)	Нерозподі лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на 1 січня попереднього 2009 року		505 000	(4 898)	10 320	510 422
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього 2009 року		505 000	(4 898)	10 320	510 422
4	Сукупний прибуток за звітний період		-	2 004	(17 885)	(15 881)
5	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	2 004	(17 885)	(15 881)
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 року (залишок станом на 01 січня звітного 2010 року)		505 000	(2 894)	(7 565)	494 541
7	Скоригований залишок на початок звітного 2010 року		505 000	(2 894)	(7 565)	494 541
7.1.	Виправлення помилок		-	-	-	-
8	Сукупний прибуток за звітний період		-	3 046	891	3 937
9	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	3 046	891	3 937
10	Залишок станом на кінець дня 31 грудня звітного 2010 року		505 000	152	(6 674)	498 478

13 квітня 2011 року

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

Аріф Дурсун Бібіоглу

С.В. Дубова

Виконавець Дубова С.В.
(044) 390-67-08

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1 Основна діяльність.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі за текстом – Банк) зареєстровано Національним банком України 28 серпня 2006 року за реєстраційним номером №310 має банківську ліцензію №232 від 27 жовтня 2009 року та письмовий дозвіл на право здійснення банківських операцій від 27 жовтня 2009 року № 232-3.

У своїй діяльності Банк керується вимогами Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України „Про банки і банківську діяльність”, „Про Національний банк України”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про оподаткування прибутку підприємств”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „Про оплату праці”, „Про податок з доходів фізичних осіб”, іншими актами чинного законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У структурі Банку відкрито п'ять відділень – Відділення № 3 за адресою м. Київ вул. Л.Толстого 8; Відділення № 4 за адресою м. Київ, вул. Михайлівська 17/2; Відділення № 6 за адресою м. Київ, пр. Перемоги 80/57; Відділення № 7 за адресою м. Київ, пр-т Бажана, 30; Відділення № 14 за адресою м. Київ, вул. Сагайдачного, 25 та чотири Регіональних представництва у м. Полтава, м. Харків, м. Донецьк, м. Дніпропетровськ. Філії у структурі Банку відсутні.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, які забезпечують його діяльність:

- Кредитний комітет, Великий Роздрібний Кредитний комітет, Роздрібний Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.
- Управління внутрішнього аудиту підпорядковано Спостережній раді Банку. Відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність” Управління внутрішнього аудиту Банку створюється як орган оперативного контролю Спостережної ради Банку. Аудиторські перевірки Управлінням внутрішнього аудиту здійснюються згідно з Планом роботи Управління, який складається на рік і затверджується Головою Спостережної Ради та погоджується Головою Правління Банку. План роботи Управління внутрішнього аудиту охоплює найбільш ризикові види діяльності Банку;
- відділ комплайенсу, внутрішнього контролю та фінансового моніторингу, який підпорядковується Заступнику Голови Правління;
- службу бухгалтерського обліку очолює Головний бухгалтер до складу якої входять: Відділ бухгалтерського обліку, Відділ статистичної звітності та Відділ методології;
- Управління казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку складається з Відділу казначейства, Відділу фінансових інституцій, та Відділу по роботі з цінними паперами. У своїй діяльності підпорядковується Заступнику Правління Банку.
- Управління фінансового контролю, Операційне управління, Управління корпоративного бізнесу, Управління маркетингу та продажів роздрібногo бізнесу, Юридичне управління, Служба Безпеки, Управління інформаційних технологій, Управління нерухомості та капітального будівництва підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

Стратегія розвитку Банку полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу, значну увагу приділяє кредитуванню фізичних осіб. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність.

Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Також Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, депозитні сертифікати Національного банку України та векселі підприємств. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та у відповідності з вимогами нормативно – правових актів Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Основними принципами облікової політики Банку є:

повне висвітлення – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність – активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності банку;

обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;

безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал – це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

послідовність – постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку та внутрішніх регламентів Банку.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- *вартістю їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю*: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- *справедливою (ринковою) вартістю*: активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз „обізнані, зацікавлені та незалежні сторони” означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім вказаних в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються на балансі Банку. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

- амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;
- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;
- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;
- заставна вартість – вартість предмету застави, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставадодатцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;
- ліквідаційна вартість – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного активу;
- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;
- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;
- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);
- ринкова вартість активу – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;
- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;
- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту,
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів.

Управлінська та інша внутрішньобанківська звітність складається відповідними підрозділами Банку шляхом корекції та деталізації фінансової звітності. Введення нових форм звітності оформлюється нормативним документом, який затверджується Правлінням Банку. Структурний підрозділ, який має одержувати і використовувати нову звітну інформацію, встановлює форму та методику складання нової звітності, визначає періодичність надання, зміст та рівень деталізації управлінської інформації, тощо.

Протягом звітного 2010 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

Ця фінансова звітність підготовлена, базуючись на принципі безперервності, що означає реалізацію активів та виконання зобов'язань Банком в ході звичайної діяльності. Керівництво Банку вважає, що Банк буде продовжувати свою діяльність протягом найближчого майбутнього та принцип безперервності є доречним при підготовці цієї фінансової звітності.

Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти (активи та зобов'язання) первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового інструменту.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Згідно з вимогами НБУ Банк класифікує фінансові інструменти як:

- фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні до продажу;
- фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Після первісного визнання фінансові активи, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю, без яких-небудь відрахувань видатків на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів і дебіторської заборгованості, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за мінусом збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

Фінансові активи та зобов'язання у звітному 2010 році Банком класифікувалися наступним чином:

Кошти та депозити.

Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від банків і власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання) та розміщення цих коштів в банках-контрагентах. Зазначені розміщення не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Кредити банкам та іншим позичальникам.

Кредити банкам та іншим позичальникам визнаються, якщо банк надає кошти банкам – контрагентам та іншим позичальникам без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

Кредити отримані.

Банком отримуються кредити від банків – контрагентів та Національного банку України. Кредити, що отримані банком, обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

До цієї категорії належать цінні папери, що визнаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Первісне визнання Банком зазначених фінансових інструментів здійснюється наступним чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, первісно визнаються за справедливою вартістю;
- кошти та депозити, кредити банкам та іншим позичальникам, отримані кредити, боргові цінні папери власної емісії і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Подальше визнання зазначених фінансових інструментів Банком здійснюється таким чином: цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, переоцінюються під час кожної зміни їх ринкової вартості. Результат від зміни справедливої вартості включається у звіт про фінансові результати в періоді, у якому цей результат виник;

кошти та депозити, кредити банкам та іншим позичальникам, отримані кредити, боргові цінні папери власної емісії обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Примітка 1.5 Торгові цінні папери

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку не обліковуються цінні папери у торговому портфелі.

Примітка 1.6 Кредити та зобов'язання клієнтів

Надані (отримані) кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Якщо балансова вартість наданих (отриманих) кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то банком визнається зменшення їх корисності (знецінення). Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Витрати від зменшення корисності (знецінення) визнаються у Звіті про фінансові результати в періоді їх виникнення.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- значні фінансові труднощі, що виникли у боржника;
- порушення боржником умов договору;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника;
- створення кредитором у зв'язку з економічними або юридичними причинами, що впливають з фінансових труднощів боржника, таких умов, які не були б створені за інших обставин (зміна процентної ставки, пролонгація тощо).

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих Банком кредитів у гривні та іноземних валютах, включаючи: депозити, розміщені в інших банках; кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання; овердрафт; факторингові операції; позабалансові зобов'язання з кредитування, за якими банк повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто, за якими банк несе ризик); фактично надані гарантії та поручительства станом за останній робочий день звітного місяця.

Резерви під кредитні ризики поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Протягом 2010 року Банком формувалися резерви під нестандартну заборгованість за кредитними операціями, класифікованими як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», «безнадійні». Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій обліковується заборгованість.

Банком здійснюється розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів здійснюється щомісяця в повному обсязі за групами ризику відповідно до сум заборгованості за

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

У звітному році Загальними зборами акціонерів не приймалися рішення щодо формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами.

Протягом звітного 2010 року Банком було здійснено списання сум безнадійної кредитної заборгованості за рахунок сформованих резервів на загальну суму 52 355 тис. грн. по кредитах, наданих фізичним особам та юридичним особам, у 2009 році – 38 765 тис. грн. по кредитах фізичних осіб.

Банк у 2010 році надавав клієнтам гарантії забезпечення виконання умов договорів на загальну суму 142 256 тис. грн., які станом на кінець дня 31 грудня 2010 року блікуються за позабалансовими рахунками 9000, 9020.

Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Портфель Банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2010 року включає облігації підприємств, банків (боргові цінні папери) з фіксованою датою погашення щодо яких Банк не має наміру утримувати до дати їх погашення. Зазначені облігації обертаються на фондовому ринку України, їх розміщення та обіг обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Бухгалтерський облік операцій із цінними паперами Банк здійснював відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 жовтня 2005 року № 358 зі змінами і доповнення.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю і підлягають переоцінці. Банк здійснює переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж не рідше одного разу на місяць та відображає результати переоцінки в капіталі банку на балансовому рахунку 5102 АП «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж». Банк здійснює розрахунок доходності цінних паперів за методом ефективної процентної ставки.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку обліковувались цінні папери у портфелі банку на продаж (Примітка 7).

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери в портфелі Банку до погашення – операції з борговими цінними паперами, які утримуються Банком до строку їх погашення з метою отримання процентного доходу.

Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість

У звітному 2010 році Банком, відповідно до визначених критеріїв, не визнавалась інвестиційна нерухомість.

Примітка 1.10 Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю мінус акумульовані амортизаційні відрахування та накопичені збитки від знецінення. Вартість запозичення не включена у вартість майна, машин і обладнання, а визнається як витрати. Зміни в очікуваній тривалості строку корисного використання основних засобів обліковується шляхом зміни строку амортизації або методу амортизації, залежно від обставин, і трактується як зміни у бухгалтерських оцінках.

Амортизаційні відрахування по цих активах розраховуються, використовуючи прямолінійний метод, для розподілу їхньої собівартості до ліквідаційної вартості протягом очікуваного строку їхнього корисного використання таким чином:

Меблі та приладдя	3-5 років
Машини та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Поліпшення орендованого майна	протягом строку відповідної оренди

Визнання об'єкта основних засобів припиняється при його відчуженні або коли не очікується будь-яких майбутніх економічних вигод від його використання або відчуження. Будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок припинення визнання активу (розрахований як різниця між чистими надходженнями від відчуження і балансовою вартістю активу) визнаються в «Іншому операційному доході» у звіті про прибутки і збитки у році, в якому було припинено визнання активу.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації основних засобів здійснюється Банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Протягом 2010 року змін методів амортизації та термінів корисного використання основних засобів не було.

Переоцінка основних засобів у звітному 2010 році не здійснювалась.

У звітному році Банком не визнавалось знецінення основних засобів.

Примітка 1.11 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи головним чином включають вартість програмного забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, вимірюються при первісному визнанні за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю мінус будь-які накопичені амортизаційні відрахування і будь-які накопичені витрати через знецінення. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання і оцінюються на предмет знецінення, як тільки з'являється ознака того, що нематеріальний актив може бути знеціненим. Період амортизації та метод амортизації нематеріального активу переглядаються щонайменше один раз наприкінці кожного фінансового року. Зміні в очікуваній тривалості корисного використання або в очікуваному способі споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, обліковуються шляхом зміни періоду амортизації або методу амортизації, залежно від обставин, і трактуються як зміни у бухгалтерських оцінках. Амортизаційні витрати по нематеріальних активах визнаються у звіті про прибутки і збитки у категорії витрат, що відповідає функції нематеріального активу.

Амортизаційні відрахування розраховуються, використовуючи прямолінійний метод для списання вартості нематеріальних активів до ліквідаційної вартості протягом очікуваного строку їхнього корисного використання таким чином:

Програмне забезпечення 3-5 років

При цьому, вартість прав на використання програмного забезпечення, якому притаманне швидке моральне старіння, Банк має намір амортизувати протягом 3-4 років від дати придбання.

Примітка 1.12 Оперативний лізинг (оренда)

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

Банк не має основних засобів, що надані під заставу зобов'язань.

Протягом звітнього року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг, договірна вартість яких становить 40 624 тис. грн.

Вартість об'єктів, отриманих в оперативну оренду (лізинг), відображається в бухгалтерському обліку за позабалансовим рахунком 9840. Орендні платежі за угодою про оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітнього 2010 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Потенційні зобов'язання за невідмовною операційною орендою зазначені у примітці 29.

Інформація про витрати на оперативний лізинг розкривається у примітці 23, а про доходи від оперативного лізингу – у примітці 22.

Примітка 1.13 Фінансовий лізинг (оренда)

Основні засоби у фінансовий лізинг Банком не надавались. Банк не має основних засобів, що надані під заставу зобов'язань.

Основні засоби отримані у фінансовий лізинг (оренду) обліковуються на балансі Банку за справедливою вартістю на окремому аналітичному рахунку 4400 «Основні засоби». Банк нараховує амортизацію протягом строку корисного використання об'єкта фінансового лізингу (для транспортних засобів – 5 років). Метод нарахування амортизації об'єктів фінансового лізингу визначено Банком відповідно до порядку нарахування амортизації власних основних засобів, тобто – прямолінійний. Нараховані витрати за отриманими у фінансовий лізинг транспортними засобами відносяться у бухгалтерському обліку на витрати на балансовий рахунок 7028 «Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)».

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

Банк класифікує необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, відповідно до внутрішніх документів Банку, що застосовуються до цієї категорії активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк переглядає їх на зменшення корисності;
- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Протягом звітного року в Банку не було вибуття необоротних активів.

Примітка 1.15 Припинена діяльність

Протягом звітного періоду Банк припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти

Протягом звітного року Банк не укладав угоди з деривативами та не проводив операції хеджування.

Примітка 1.17 Податок на прибуток

Податковий облік у звітному періоді ведеться у відповідності до Закону України від 22.05.1997 № 283/97-ВР „Про оподаткування прибутку підприємств” та забезпечує визначення суми прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Поточний прибуток оподатковується за ставкою 25 відсотків до об'єкта оподаткування. Відповідно до Податкового кодексу України від 07 грудня 2010 року №2755-VI (далі – Податковий Кодекс) з 01 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року ставка оподаткування прибутку буде становити – 23%, з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року – 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року – 19%, з 01 січня 2014 року – 16%.

Податок на прибуток або збиток за рік складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у звіті про прибутки та збитки за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі прибутку за рік, що підлягає оподаткуванню, з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на дату балансу, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому прибутку, що підлягає оподаткуванню, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

Примітка 1.18 Власні акції банку, викуплені у акціонерів

Банк протягом 2010 року не здійснював викуп акцій у акціонерів.

Примітка 1.19 Доходи та витрати

Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

• якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

У разі не виконання зазначених умов принцип нарахування та відповідності доходів та витрат застосовується в межах принципу обачності, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку так і недооцінка зобов'язань або витрат, пов'язаних з наданням такої послуги.

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

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 одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

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

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості фінансового активу на ефективну ставку відсотка.

Бухгалтерський облік визнаних Банком доходів і витрат ведеться на рахунках 6 та 7 класів за єдиною для структурних підрозділів Банку структурою аналітичних рахунків, передбаченою Правилами складання внутрішнього плану аналітичних рахунків в установах Банку.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат здійснюється щоденно за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до Положення про облікову політику Банку та окремими внутрішніми положеннями, які регулюють порядок здійснення відповідних операцій.

В обліковій політиці Банку застосовуються наступні схеми відображення визнаних (отриманих, сплачених) доходів (витрат) у бухгалтерському обліку:

- через рахунки нарахованих доходів (витрат);
- шляхом прямого віднесення на відповідні рахунки 6 та 7 класів або із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня сплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів (процентів, комісій).

У звітному 2010 році нараховані доходи за кредитними операціями визнавалися Банком сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Примітка 1.20 Іноземна валюта

Доходи та витрати в іноземній валюті відображались за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення.

Курсові різниці, які виникали в зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

На кожну дату балансового звіту грошові статті в іноземній валюті відображені з використанням курсу на дату завершення звітного періоду.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року становить відповідно:

(грн.)

		31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
за 100	Доларів США	796,1700	798,5000
за 100	Євро	1057,3138	1144,8893
за 100	Англійських фунтів стерлінгів	1229,1488	1266,4705
за 10	Російських рублів	2,6124	2,6402

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквіваленті суми у гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений Національним банком України. Курсові різниці від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображені у «Звіті про фінансові результати» за статтею «Торговельний дохід».

Керівництво Банку проводить політику мінімізації відкритих валютних позицій з метою уникнення ризиків збитків внаслідок можливої зміни курсу іноземної валюти. Валютні операції проводяться лише після ретельного моніторингу ринку, що дозволяє із зваженим ризиком використовувати ресурси Банку.

Політика банку щодо мінімізації та захисту від ризиків збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена Політикою управління ризиками та Методикою використання показника вартості ризику для оцінки валютних ризиків. Метою зазначених положень є захист інтересів учасників та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу учасників та клієнтських коштів є головним завданням менеджменту Банку в період настання економічної кризи в країні.

Немонетарні статті балансу відображаються за історичною вартістю у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банку у 2010 році не здійснювався.

Примітка 1.22 Звітність за сегментами

Зважаючи на загальні показники діяльності Банку, кількість та різноманітність послуг (види діяльності, які здійснює Банк, а також диверсифікацію контрагентів за формами та видами діяльності) визначені наступні звітні сегменти:

- фізичні особи;
- юридичні особи;
- казначейство;
- інвестиційна діяльність;
- інші.

Визначаючи критерії звітних сегментів, задля адекватного поєднання показників, Банк керувався узагальненою класифікацією клієнтів в залежності від їх організаційно-правової форми.

Ціноутворення за між сегментними операціями здійснюється банком на ринкових засадах для відповідного співставлення зовнішніх та внутрішніх доходів/витрат сегменту.

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку.

Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

В звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов'язань залишались незмінними.

В 2010 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку за звітний та попередні періоди, які потрібно було б виправляти не виявлено. Відповідно, коригування фінансової звітності за попередні періоди Банк не здійснював. На 31 грудня 2010 р. певні порівняльні показники рекласифіковані з метою відповідності поданню поточного періоду.

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

Підставою для здійснення банківської діяльності в Україні є наявність відповідної ліцензії Національного банку України та відповідність вимогам законодавства. Основоположними документами з регулювання діяльності банківських установ на території України є Закон України «Про банки і банківську діяльність» №2121-III від 07 грудня 2000 року (зі змінами та доповненнями), Закон України «Про Національний банк України» №679-XIV від 20 травня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Постанова НБУ №368 від 28 серпня 2001 року «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (зі змінами та доповненнями). Окремі аспекти діяльності банків регулюються також іншими нормативно-правовими документами. Банком першої інстанції є Національний банк України.

Банківська система України характеризується високим рівнем інтеграції в економіку, концентрацією іноземного капіталу та значним рівнем конкуренції. На кінець 2010 року система складалася з 175 діючих банків (з яких 55 - з іноземним капіталом). Регіональна мережа банків на звітну дату складалася з майже 20 тис. відокремлених територіальних підрозділів (представництв, відділень та філій). Банківські установи розподілено за групами за обсягом чистих активів, та станом на 31 грудня 2010 року розподіл є наступним: I група - 17 банків (активи більше 14,0 млрд.грн), II група - 22 банки (активи більше 4,5 млрд. грн), III група - 21 банк (активи більше 2,0 млрд.грн) та IV група - 115 банків (активи менше 2 млрд. грн). Домінуючими гравцями на фінансовому ринку є банки I та II груп.

На основі аналізу законодавчого поля, стану грошово-кредитного та валютного регулювання, а також індивідуальних характеристик (показників) діяльності окремих установ, керівництво Банку визначає наступні рівні чутливості банківської системи до окремих індивідуальних ризиків (імперативно): до ризику ліквідності та процентного ризику - помірний, до кредитного та валютного ризиків - значний. Системний (операційний) ризик банківської системи залишається значним.

Чутливість до ризику ліквідності. На поточний момент ліквідність банківського сектору відновлено на достатньому рівні (обмежену платоспроможність мають лише кілька банків, у яких діють тимчасові адміністрації Національного банку України), що в майбутньому може сприяти перерозподілу ресурсів в більш доходні інструменти. Не виключено, що у разі виникнення проблем з платоспроможністю у окремих банків, банківському сектору буде надано нормативну та фінансову підтримку регулятором (ключовий документ - постанова Національного банку України №327 від 13 липня 2010 року). Динаміка клієнтських ресурсів є позитивною, що дозволяє фінансовому сектору забезпечити достатній рівень вільної ліквідності та коригувати вартість залучених коштів з метою підтримання належного рівня операційної прибутковості. Разом з тим, основні проблеми (дисбаланси активів і пасивів за строковістю, чутливість операційного грошового потоку до погіршення економічного та операційного середовища, а також значна волатильність ресурсної бази) продовжують чинити суттєвий тиск на ліквідність банківського сектору.

Чутливість до кредитного ризику. Незважаючи на певні ознаки поживавлення, ситуація в окремих галузях економіки залишається складною, що чинить тиск на якість активів банківського сектору. На кінець 2010 року обсяг простроченої заборгованості за кредитами, виданими українськими банками, за даними Рейтингового агентства «Кредит -Рейтинг» (далі - Агентство) склав 84,85 млрд.грн., що становить 11,2% кредитного портфеля системи (обсяг простроченої заборгованості підприємств на відповідну дату становив 65,6 млрд.грн.) (ці дані не перевірені аудитом). Значним є також обсяг реструктуризованих (продлонгованих) кредитів підприємств та населення. Враховуючи обмежену платоспроможність значного числа позичальників (що було наслідком девальвації національної валюти у 2008-2009 роках та спаду в більшості галузей економіки, а також негативного впливу ситуації на світових ринках), протягом останніх років банки суттєво наростили обсяг сформованих резервів за активними операціями (до 148,8 млрд.грн. станом за 31 грудня 2010 року, з яких 113 млрд. грн. - резерви на відшкодування можливих втрат за наданими кредитами) (ці дані не перевірені аудитом). Більшість фінансових установ були змушені збільшити статутний капітал (у тому числі, за результатами стрес-тестування), що покращило їх капіталізацію та здатність поглинати збитки від погіршення якості активів. Прийняття Національним банком України Постанови №424 (діє з 07 листопада 2010 року) конкретизувало критерії списання проблемних боргів, що може сприяти очищенню балансів банківських установ. Основними чинниками, що посилюють чутливість банківського сектору до кредитного ризику є висока чутливість якості доходних активів до фінансового/економічного стану окремих позичальників/галузей економіки/законодавчого регулювання; значна питома вага валютних активів, у т.ч. кредитів, наданих позичальникам, які не мають валютних надходжень; низька культура обслуговування банківських позик, що у тому числі є наслідком незначного періоду

функціонування банківського ринку. Разом з тим, Агенство відмічає певні ознаки зниження чутливості банківського сектору до кредитного ризику, у тому числі збільшення обсягу та питомої ваги власних ресурсів у пасивах і покращення структури доходних активів (за рахунок придбання високоліквідних інструментів з прийнятною доходністю) на фоні збереження жорстких (кризових та посткризових) підходів до оцінки якості позичальників та/або окремих інструментів.

Чутливість до процентного ризику. Висока вартість банківського кредитування забезпечує підтримання достатніх показників доходності основної операційної діяльності. Основна діяльність більшості банківських установ України прибуткова: чистий операційний дохід за 2010 рік (за даними Агентства) склав 64,5 млрд.грн., що у 2,2 рази перевищує загальні адміністративні витрати зазначеного періоду. За результатами 2010 року показники чистої процентної маржі та спреду становили 5,79 % і 4,84 % відповідно (ці дані не перевірені аудитом). Разом з тим, збитки банківської системи України продовжують збільшуватися (13 млрд. грн. за результатом 2010 року, проти 10 млрд.грн. за результатами 9 місяців 2010 року), що, насамперед зумовлено витратами на формування резервів банківськими установами (46,2 млрд.грн у 2010 році.) (ці дані не перевірені аудитом). Згідно з даними Національного банку України, у грудні 2010 року середня ставка за депозитами у національній валюті становила 8,1% (у грудні попереднього року-14%), в іноземній валюті- 6% (9,5% в аналогічному періоді попереднього року). Разом з тим, протягом року відмічено зниження ставок за кредитами позичальникам в національній валюті (на 5,6 в.п. –до 15%), тоді як середня ставка за кредитами в іноземній валюті залишається на досить сталому рівні (10,6%) (ці дані не перевірені аудитом). На зниження ставок за кредитами вплинули зниження вартості залучених ресурсів, реалізація банками програм кредитування під забезпечення ПДВ облігацій (з мінімальним спредом), а також фінансування банківським сектором окремих державних корпорацій. Разом з тим, ставки за програмами кредитування роздрібного сегменту, а також позичальників малого і середнього бізнесу залишаються високими, що стримує платоспроможний попит на банківські кредити.

Чутливість до валютного ризику. Придбання окремих банківських установ міжнародними фінансовими групами та певна лібералізація банківського законодавства сприяли надходженню в банківську систему України суттєвого обсягу валютних пасивів. Населення України значну частину заощаджень також зберігає в іноземній валюті. Переважна частина банківських установ валютний ризик намагалась перекладати на позичальників, наслідком чого було зростання валютного кредитування впродовж 2005-2008 років. Девальвація національної валюти призвела до відчутного зростання боргового навантаження на позичальників за валютними кредитами та збільшення обсягу заборгованості, номінованої у іноземній валюті. З кінця 2008 року банки обмежили кредитування в іноземній валюті, а на початку 2009 року регулятором було змінено правила розрахунку валютних позицій і формування резервів за валютними кредитами, що також слугувало додатковим стримуючим чинником на ринку валютного кредитування. З лютого 2009 року по 31 грудня 2010 року кредитування населення в іноземній валюті було обмежено Законом України №1533-IV «Про внесення змін в деякі закони України з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи», тому у зазначеному періоді переважна частина кредитів в економіку надавалась в національній валюті. Разом з тим, основна частина валютних кредитів фізичним особам є довгостроковими, тому зниження їх обсягу відбувається по мірі погашення кредитів громадянами (відповідно до встановлених графіків). На кінець 2010 року валютні кредити формують 47% від загального обсягу кредитів в економіку (наданих юридичним і фізичним особам) (за даними Агентства), їх частка у кредитах фізичних осіб становить 70% (ці дані не перевірені аудитом). Частка валютних депозитів у депозитних портфелях банків становить 42% (у структурі депозитів населення – 49%) (за даними Агентства) (ці дані не перевірені аудитом). З метою стимулювання іноземних акціонерів підтримати банківські установи в Україні, Національний банк України тимчасово дозволив хеджувати валютний ризик за коштами, які надаються на умовах субординованого боргу. Стабільність валютного ринку значною мірою залежатиме від дій Національного банку України, в той час як максимальна вартість запозичень від нерезидентів обмежена, а валютне законодавство в сфері банківського регулювання – волатильне.

Операційний (системний) ризик. Системний ризик для банківських установ України залишається значним, та зумовлений регулярними змінами банківського законодавства та наявністю спірних моментів у сфері регулювання грошово-кредитних відносин; суттєвим коригуванням регулювання інших (окрім банківської) сфер господарських відносин, що відповідним чином позначається на процесі взаємодії банків з контрагентами; збереження складної ситуації в окремих галузях економіки та високою вартістю хеджування кредитних ризиків, що негативно позначається на рівні платоспроможного попиту на банківське фінансування і якості кредитного портфеля банківської системи; а також порівняно низьким рівнем довіри внутрішніх інвесторів до банківських установ, разом з обмеженими можливостями банків щодо залучення ресурсів із

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

зовнішніх ринків капіталу за прийнятною вартістю. Окремі положення Податкового Кодексу, хоч і мають лаговий характер дії, все ж обмежать можливості банків стосовно формування страхових резервів під проблему заборгованість у майбутньому.

Незважаючи на поступове покращення ситуації в ряді секторів економіки, високу ліквідність банківського сектора України, стабільну валютно-курсову та грошово-кредитну політики впродовж останнього року, операційне середовище залишається складним, що пояснює суперечливі рішення судів та контролюючих органів стосовно надання валютних кредитів, дострокового виконання окремих зобов'язань, а також інших аспектів взаємодії банків з контрагентами. Останнє може стимулювати процес консолідації на фінансовому ринку, у тому числі за рахунок активізації переговорів про зміну власників окремих установ з іноземним капіталом. Основні майбутні зміни у банківському секторі в першу чергу будуть стосуватись операційного середовища.

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

Банк складає окрему фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

У зв'язку з тим, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог МСФЗ, Банком складається окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ та фінансова звітність відповідно до нормативних вимог щодо складання фінансової звітності в Україні.

Управлінським персоналом Банку не здійснювався розрахунок впливу запроваджених нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан та на результати діяльності за 2010 та 2009 фінансові роки.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 142	7 152
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 792	37 164
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	21 816
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	212 333	394 080
4.1.	України	120	18 939
4.2.	Інших країн	212 213	375 141
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу («Зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів і їх еквівалентів	227 267	460 212

У даній примітці відсутні суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами за договорами репо, та суми цінних паперів, які Банк може продати чи перезакласти тому, що Банк не мав таких операцій.

Операції з цінними паперами по договорах РЕПО не проводилися.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку відсутні нараховані та не отримані доходи за операціями, відображеними в таблиці 4.1.

Дані таблиці 4.1. (рядок 7) використовуються для заповнення рядку 1 Балансу. Дані таблиці 4.1. (рядок 7) не відповідають рядкам 35 та 36 Звіту про рух грошових коштів на суму коштів обов'язкових резервів Банку в Національному Банку України (рядок 3 таблиці 4.1.).

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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:	31 611	74 364
1.1.	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2.	Довгострокові депозити	31 611	74 364
2	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	45 434	87 789
3.1.	Короткострокові	45 434	87 789
3.2.	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банків	(1 306)	(29 208)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	75 739	132 945

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані та не отримані доходи за кредитами, що надані іншим банкам 83 тис. грн. (за 2009 рік – 9 тис. грн.), Дані таблиці 5.1. (рядок 5) використовуються для заповнення рядку 2 Балансу. Перехресно дані примітки 5 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договор и купівлі і зворотн ого продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	45 434	45 434
1.1.	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2.	В інших банках України	-	-	45 434	45 434
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	31 611	-	-	31 611
1.5.	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	31 611	-	45 434	77 045
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(316)	-	(990)	(1 306)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	31 295	-	44 444	75 739

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	23 909	23 909
1.1.	У 20 найбільших банках	-	-	23 909	23 909
1.2.	В інших банках України	-	-	-	-
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	74 364	-	-	74 364
1.5.	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	74 364	-	23 909	98 273
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	55 895	55 895
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	55 895	55 895
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	7 985	7 985
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(744)	-	(28 464)	(29 208)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	73 620	-	59 325	132 945

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

Рядок	Найменування статті	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 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(29 208)	-	(7 975)	-
2	Списання безнадійної заборгованості	(8 448)	-	(21 285)	-
3	Переведення до активів групи вибуття	36 411	-	-	-
4	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
5	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	(61)	-	52	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	(1 306)	-	(29 208)	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	619 427	599 041
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам – підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	226 951	242 023
7	Інші кредити фізичним особам	-	124
8	Резерв під знецінення кредитів	(120 315)	(83 014)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	726 063	758 174

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані та не отримані доходи за кредитами клієнтів становлять 9 601 тис. грн. Операції з цінними паперами за договорами РЕПО не проводилися.

Дані таблиці 6.1. (рядок 9) використовуються для заповнення рядку 3 Балансу. Перехресно дані примітки 6 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(12 085)	-	(70 929)	-	(83 014)
2	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 100		49 255		52 355
3	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці за резервами	(313)		(2 956)		(3 269)
5	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(84 127)	-	(36 188)	-	(120 315)

Дані рядка 2 таблиці 6.2. та дані рядка 2 таблиці 5.4. використовуються у Звіті про фінансові результати (рядок 12). Станом на 31 грудня 2010 року залишок рядка 12 не відповідає сумі зазначених рядків на суму залишку по балансовому рахунку 6712 – 33 тис. грн.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(19 260)	-	(47 724)	-	(66 984)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	5 898	-	(58 956)	-	(53 058)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	38 765	-	38 765
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці за резервами	1 277	-	(3 014)	-	(1 737)
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(12 085)	-	(70 929)	-	(83 014)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		3	4	5	6
1	Виробництво	166 021	19,62%	140 889	16,75%
2	Нерухомість	16	0%	33 710	4,00%
3	Торгівля	287 440	33,96%	298 805	35,52%
4	Сільське господарство	42 908	5,07%	40 712	4,84%
5	Кредити, що надані фізичним особам	226 951	26,81%	242 147	28,79%
6	Інші	123 042	14,54%	84 925	10,10%
7	Усього:	846 378	100,00%	841 188	100,00%

Розшифровка рядка 6 «Інші»:

Рядок	Найменування виду економічної діяльності	2010 рік	2009 рік
6.1.	Будівництво	44 144	44 113
6.2.	Фінансовий лізинг	24 493	1 990
6.3.	Організація подорожей	39 519	0
6.4.	Зв'язок	1 979	319
6.5.	Нерезидент	12 682	38 187
6.6.	Інжиніринг	225	316
6	Усього	123 042	84 925

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Незабезпечені кредити	48 362	-	16 451	-	64 813
2.	Кредити, що забезпечені:	571 065	-	210 500	-	781 565
2.1.	Гарантіями і поручительствами	60 202	-	-	-	60 202
2.2.	Заставою, у тому числі:	510 863	-	210 500	-	721 363
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	2 810	-	59 095	-	61 905
2.2.2.	Інше нерухоме майно	249 354	-	15 268	-	264 622
2.2.3.	Цінні папери	12 682	-	-	-	12 682
2.2.4.	Інше майно	246 017	-	136 137	-	382 154
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	619 427	-	226 951	-	846 378

В таблиці 6.5. зазначені дані про залишки заборгованості по кредитах, які розподіляються за видами забезпечення.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Незабезпечені кредити	-	-	21 979	124	22 103
2.	Кредити, що забезпечені:	599 041	-	220 044	-	819 085
2.1.	Гарантіями і поручительствами	187 842	-	79 261	-	267 103
2.2.	Заставою, у тому числі:	411 199	-	140 783	-	551 982
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	1 113	-	60 022	-	61 135
2.2.2.	Інше нерухоме майно	123 379	-	36 558	-	159 937
2.2.3.	Цінні папери	27 783	-	-	-	27 783
2.2.4.	Грошові депозити	124 887	-	49	-	124 936
2.2.5.	Інше майно	134 037	-	44 154	-	178 191
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	599 041	-	242 023	124	841 188

В таблиці 6.6. зазначені дані про залишки заборгованості по кредитах, які розподіляються за видами забезпечення.

Таблиця 6.7. Аналіз якості кредитів за звітний 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Кредити юридич ним особам	Іпотеч ні кредит и фізичн их осіб	Спожи вчі кредит и фізичн их осіб	Інші креди ти фізичн им особа м	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Поточні та незнецінені:	-	-	98 496	-	98 496
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1.2.	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
1.3.	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-
1.4.	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
2.	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	390 708	-	69 259	-	459 967
3.	Усього кредитів поточних та незнецінених:	390 708	-	167 755	-	558 463
4.	Прострочені, але незнецінені:	225	-	35 297	-	35 522
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	34 036	-	34 036
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	225	-	1 261	-	1 486
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5.	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	43 339	-	23 899	-	67 238
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	777	-	22 942	-	23 719
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	219	-	219
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	123	-	123
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	42 562	-	195	-	42 757
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	420	-	420
6.	Інші кредити	185 155	-	-	-	185 155
7.	Резерв під знецінення за кредитами	(84 127)	-	(36 188)	-	(120 315)
8.	Усього кредитів:	535 300	-	190 763	-	726 063

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 років до рядка 6 Інші кредити віднесено кредити, які були оцінені на індивідуальній основі, не відносяться до категорії стандартна заборгованість, та не є простроченими.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 6.8. Аналіз якості кредитів за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити і фізичних осіб	Споживчі кредити і фізичних осіб	Інші кредити і фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Поточні та незнецінені:	-	-	62 538	124	62 662
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1.2.	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
1.3.	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-
1.4.	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
2.	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	431 980	-	17 097	-	449 077
3.	Усього кредитів поточних та незнецінених:	431 980	-	79 635	124	511 739
4.	Прострочені, але незнецінені:	59 430	-	554	-	59 984
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	18 718	-	554	-	19 272
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	40 712	-	-	-	40 712
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5.	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	42 454	-	141 501	-	183 955
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	87 411	-	87 411
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	42 454	-	9 010	-	51 464
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	45 080	-	45 080
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6.	Інші кредити	65 177	-	20 333	-	85 510
7.	Резерв під знецінення за кредитами	(12 085)	-	(70 929)	-	(83 014)
8.	Усього кредитів:	586 956	-	171 094	124	758 174

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити і фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити і фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	4 729	-	47 479	-	52 208
1.1.	Нерухоме майно житлового призначення	4 729	-	12 327	-	17 056
1.2.	Інше нерухоме майно	-	-	5 933	-	5 933
1.5.	Інше майно	-	-	21 219	-	21 219
2.	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	29 719	-	34 980	-	64 699
2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	5 110	-	5 110
2.2.	Інше нерухоме майно	16 812	-	5 809	-	22 621
2.3.	Грошові депозити	7 962	-	-	-	7 962
2.4.	Інше майно	4 945	-	24 061	-	29 006

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити і фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити і фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	126 528	-	1 552	-	128 080
1.1.	Нерухоме майно житлового призначення	5 348	-	-	-	5 348
1.2.	Інше нерухоме майно	69 040	-	1 552	-	70 592
1.3.	Цінні папери	-	-	-	-	-
1.4.	Грошові депозити	43 758	-	-	-	43 758
1.5.	Інше майно	8 382	-	-	-	8 382
1.6.	Майнові права	-	-	-	-	-
2.	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	56 103	-	153 723	-	209 826
2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	69 669	-	69 669
2.2.	Інше нерухоме майно	32 480	-	55 171	-	87 651
2.3.	Цінні папери	-	-	-	-	-
2.4.	Грошові депозити	20 521	-	-	-	20 521
2.5.	Інше майно	3 102	-	28 883	-	31 985

Методи визначення справедливої вартості забезпечення

Банк визначає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття (у разі, якщо забезпеченням є застава – заставну вартість). Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Ринкова вартість забезпечення визначається фахівцями Банку з питань оцінки застави, а у разі необхідності та на вимогу банку, незалежним експертом згідно Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» від 12 липня 2001 року №2658-III.

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:	313 293	312 122
1.1.	Державні облігації	99 534	172 168
1.2.	Облігації підприємств	213 759	139 954
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(16 076)	(16 121)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	297 217	296 001

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані не отримані доходи за цінними паперами у портфелі Банку на продаж 6 920 тис. грн.

Дані таблиці 7.1. (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 9 Балансу. Перехресно дані примітки 7 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1.	Поточні та незнецінені:	99 534	189 828	289 362
1.1.	Державні установи та підприємства	99 534	-	99 534
1.3.	Великі підприємства	-	189 828	189 828
1.4.	Середні підприємства	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих цінних паперів:				
1.1.	За рейтингом AAA	-	42 550	42 550
1.2.	За рейтингом AA- до AA+	-	55 026	55 026
1.3.	За рейтингом A- до A+	-	-	-
1.4.	За рейтингом нижче A-	-	92 252	92 252
1.5.	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	99 534	189 828	289 362
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8 824	8 824
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	-
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	8 824	8 824
6	Інші боргові цінні папери	-	15 107	15 107

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(16 076)	(16 076)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	99 534	197 683	297 217

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1.	Поточні та незнецінені:	172 168	116 030	288 198
1.1.	Державні установи та підприємства	172 168	-	172 168
1.3.	Великі підприємства	-	109 090	109 090
1.4.	Середні підприємства	-	6 940	6 940
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих цінних паперів:				
1.4.	За рейтингами нижче А-	-	19 443	19 443
1.5.	Ті, що не мають рейтингу	-	96 587	96 587
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у попередньому 2009 році	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	172 168	116 030	288 198
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8 554	8 554
5.1.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	519	519
5.2.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	8 035	8 035
6	Інші боргові цінні папери	-	15 370	15 370
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(16 121)	(16 121)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	172 168	123 833	296 001

Банк не має цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 2009 року.

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		312 122	169 569
2	Результат (дооцінка/оцінка) від переоцінки до справедливої вартості		2 878	1 603
3	Нараховані процентні доходи		65 593	28 313
4	Проценти отримані		(45 733)	(30 945)
5	Придбання цінних паперів		887 802	470 333
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(909 369)	(326 751)
7	Переведення з (в) портфель до погашення		-	-
8	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		313 293	312 122

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Значення рядку 4 таблиці 7.1. за 2009 та 2010 рр. не відповідає значенню рядка 8 таблиці 7.4. на суму сформованих у 2009 та 2010 рр. резервів під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж.

Рядок 2 таблиці 7.4. не відповідає значенню рядку 5 таблиці 19 на суму відстроченого податку визнаного у власному капіталі та суму переоцінки залишків за позабалансовими рахунками.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселя	-	21 927
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(21 923)
6	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	4

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		21 927	125 651
2	Надходження		-	746 927
3	Погашення		-	850 000
4	Нараховані процентні доходи (амортизація дисконту)		1 073	2 975
5	Проценти отримані		-	3 626
6	Вибуття		-	-
7	Курсові різниці		-	-
8	Переведення з (в) портфель на продаж		-	-
9	Списання за рахунок сформованих резервів		(23 000)	-
10	Балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня		-	21 927

Значення рядку 6 таблиці 8.1. за 2009 рік не відповідає значенню рядка 10 таблиці 8.2. на суму сформованих у 2009 році резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	-	-	21 923	21 923
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	1 077	1 077
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	(23 000)	(23 000)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 року	-	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	21 923	21 923
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	-	21 923	21 923

Таблиця 8.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	-	-	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
3	Облігації підприємств	-	-	-	-
4	Векселя	-	-	-	4
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	4

Банком балансова вартість прийнята як справедлива.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній 2009 рік

Рядо к	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємс тв	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	-	-	21 927	21 927
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих цінних паперів:					
1.5.	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у попередньому 2009 році	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	-	-	-	-
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	21 927	21 927
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(21 923)	(21 923)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	4	4

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. 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 2009 року:	24 824	9 391	3 176	5 748	2 451	-	2 303	4 868	52 761
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	28 497	12 011	4 193	6 586	2 636	485	2 303	5 541	62 252
1.2	Знос на початок попереднього 2009 року	(3 673)	(2 620)	(1 017)	(838)	(185)	(485)	-	(673)	(9 491)
2	Надходження	-	813	-	20	308	1	4 615	1 483	7 240
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2 352	9	-	-	32	-	-	-	2 393
4	Передавання	(13 400)	(719)	(2 422)	-	-	-	(6 390)	-	(22 931)
4.1.	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Вибуття	(13 400)	(719)	(2 422)	-	-	-	(6 390)	-	(22 931)
5	Амортизаційні відрахування	(8 379)	(3 035)	(546)	(1 384)	(1 176)	(1)	-	(1 552)	(16 073)
6	Інше	2 384	263	676	122	2	-	-	-	3 447
7	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного 2010 року):	7 781	6 722	884	4 506	1 617	-	528	4 799	26 837
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	17 449	12 114	1 771	6 606	2 976	486	528	7 024	48 954
7.2	Знос на кінець попереднього 2009 року (на початок звітного 2010 року)	(9 668)	(5 392)	(887)	(2 100)	(1 359)	(486)	-	(2 225)	(22 117)

ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»

8	Надходження	-	53	281	19	26	20	817	63	1 279
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	144	118	-	-	-	-	-	-	262
10	Передавання	(1 372)	(547)	(431)	-	(3)	-	(1 343)	(12)	(3 708)
10.1	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Вибуття	(1 372)	(547)	(431)	-	(3)	-	(1 343)	(12)	(3 708)
11	Амортизаційні відрахування	(4 722)	(2 942)	(336)	(1 300)	(1 049)	(20)	-	(1 711)	(12 080)
12	Інше	761	322	322	-	-	-	-	-	1 405
13	Балансова вартість на кінець звітного 2010 року):	2 592	3 726	770	3 225	591	-	2	3 139	13 995
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	16 221	11 738	1 621	6 625	2 999	506	2	7 075	46 787
13.2	Знос на кінець звітного 2010 року	(13 629)	(8 012)	(901)	(3 400)	(2 408)	(506)	-	(3 936)	(32 792)

Дані примітки 9 (рядок 13 та рядок 7) використовуються для заповнення рядку 8 Балансу. Перехресно дані примітки 9 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками». Нарахована амортизація за рік перехресно відображена у примітці 23 «Адміністративні та інші операційні витрати» (рядок 2 та 3), в рядку 2 Звіту про рух грошових коштів та примітці 26 «Звітні сегменти».

На балансі Банку відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- основні засоби вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;
- вартість створених нематеріальних активів.

Повністю амортизованих основних засобів (МНМА) на загальну вартість 1 432 тис. грн.

Збільшення або зменшення протягом звітного року, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		11 563	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	4
4	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
5	Інші		446	315
6	Резерв під знецінення		(90)	(80)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		11 919	239

Дані примітки 10 використовуються для заповнення рядку 9 Балансу. Перехресно дані примітки 10 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Розшифровка рядка 4 «Інші»:

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
4.1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	61	71
4.2	Нараховані та не отримані доходи за розрахунково – касове обслуговування	-	1
4.3	Інші нараховані не отримані доходи за операціями з клієнтами	69	17
4.4	Заборгованість за операціями з Western Union	218	226
4.5	Заборгованість торгових мереж	98	-
4	Усього	446	315

0

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за звітний 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Фінансовий лізінг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	80	80
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	10	10
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	-	90	90

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за попередній 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізінг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	15	15
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	65	65
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	80	80

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Дебіторськ а заборговані сть за торговими операціями	Фінансов ий лізінг (оренда)	Переоцінка фінансових інструменті в, що обліковуют ься за позабаланс овими рахунками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна заборгованість та незнецінена	11 563	-	-	356	11 919
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	11 563	-	-	218	11 781
1,2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-
1,3	Середні компанії	-	-	-	98	98
1.4	Малі компанії	-	-	-	40	40
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	11 563	-	-	356	11 919
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	90	90
5.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	5	5
5.2	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	-	-	-	85	85
6	Резерв під знецінення	-	-	-	(90)	(90)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	11 563	-	-	356	11 919

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовим і та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна заборгованість та незнецінена	-	-	4	315	319
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-
1,2	Нові великі клієнти	-	-	-	226	226
1,3	Середні компанії	-	-	4	18	22
1,4	Малі компанії	-	-	-	71	71
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	-	-	4	315	319
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення	-	-	-	(80)	(80)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	4	235	239

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4	7
2	Передоплата за послуги		568	38
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		14 348	1 814
5	Інше		2 636	2 436
6	Резерв		(569)	(1)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		16 987	4 294

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Розшифровка рядка 5 «Інше»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
5.1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	40	39
5.2	Витрати майбутніх періодів	2 541	2 336
5.3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	55	61
5	Усього	2 636	2 436

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку обліковується майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, з метою подальшого продажу на суму 14 348 тис. грн., об'єктом обліку є нежитлові приміщення (3 одиниці) та житлові квартири (4 одиниці). Дані примітки 11 (рядок 7) використовуються для заповнення рядку 10 Балансу. Перехресно дані примітки 11 відображено у примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	104 517	792 890
2.1	Короткострокові	27 874	562 203
2.2	Довгострокові	76 643	230 687
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити отримані	671 651	286 146
4.1	Короткострокові	671 651	237 562
4.2	Довгострокові	-	48 584
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	776 168	1 079 036

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані та не сплачені витрати становлять:

- за строковими вкладками (депозитами) інших банків – 7 тис. грн.
- за кредитами, що отримані від інших банків – 6 871 тис. грн.

Залишки на кінець дня 31 грудня 2010 року по рахунку 1602 «Кошти в розрахунках інших банків» відображено в рядках 2.1. та 2.2. примітки 18 відповідно строків за їх економічним змістом.

Дані примітки 12 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 13 Балансу. Перехресно дані примітки 12 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1.	Поточні рахунки	-	-
1.2.	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	57 910	81 256
2.1.	Поточні рахунки	55 807	45 377
2.2.	Строкові кошти	2 103	35 879
3	Фізичні особи:	13 182	19 186
3.1.	Поточні рахунки	7 450	5 190
3.2.	Строкові кошти	5 732	13 996
4	Усього коштів клієнтів	71 092	100 442

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані та несплачені витрати становлять:

- за коштами фізичних осіб 70 тис. грн.
- за коштами юридичних осіб 22 тис. грн.
- за коштами небанківських фінансових установ 3 тис. грн

Дані примітки 13 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 14 Балансу. Перехресно дані примітки 13 (рядок 4) відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	0,00%	-	0,00%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	0,00%	-	0,00%
3	Виробництво	409	0,58%	1 346	1,34%
4	Нерухомість	15 528	21,84%	23 159	23,06%
5	Торгівля	6 040	8,50%	4 419	4,40%
6	Сільське господарство	15	0,02%	-	0,00%
7	Кошти, що надані фізичними особами	13 182	18,54%	19 186	19,10%
8	Інші	35 918	50,52%	52 332	52,10%
9	Усього коштів клієнтів	71 092	100,00%	100 442	100,00%

Розшифровка рядка 8 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4
8.1	транспорт	26 305	30 498
8.2	реклама, маркетинг	540	-
8.3	туризм	436	18 316
8.4	фінансово-кредитні установи	2 491	3 518
8.5	інші	6 146	-
8	Усього	35 918	52 332

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума залучених депозитів, які є забезпеченням під надані клієнтам кредити та гарантії становить 0 тис. грн., на кінець дня 31 грудня 2009 року сума залучених депозитів, які є забезпеченням під надані клієнтам кредити та гарантії становить 2 156 тис. грн.

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Консорціумні кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	48	241
4	Усього	48	241

У межах договору фінансового лізингу №6 від 25 вересня 2007 року Банку були передані у використання транспортні засоби (автомобілі) строком на 3 роки. Облік отриманих автомобілів здійснювався банком в 2-й групі основних фондів за вартістю об'єкта фінансового лізинга з нарахуванням амортизації на строк корисного використання автомобілів.

Дані примітки 14 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 15 балансу. Перехресно дані примітки 14 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 14.2. Інформація щодо платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) станом на кінець дня 31 грудня	-	49	-	49
2	Майбутні фінансові виплати	-	1	-	1
3	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	-	48	-	48

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 14.3. Інформація щодо платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) станом на кінець дня 31 грудня	-	331	-	331
2	Майбутні фінансові виплати	-	90	-	90
3	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	-	241	-	241

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2010 року	942	-	-	942
2	Збільшення резерву протягом року	5 597	-	-	5 597
3	Зменшення резерву протягом року	(4 063)	-	-	(4 063)
4	Виконання зобов'язань за наданими гарантіями	(1 150)	-	-	(1 150)
5	Курсові різниці за резервами	6	-	-	6
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	1 332	-	-	1 332

Дані таблиці 15.1. (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 17 Балансу. Перехресно дані примітки 15 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2009 року	1 668	-	-	1 668
2	Зменшення резерву протягом року	(577)	-	-	(577)
3	Виконання зобов'язань за наданими гарантіями	-	-	-	-
4	Курсові різниці за резервами	(149)	-	-	(149)
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	942	-	-	942

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		185	214
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	27
4	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		153	771
5	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
6	Інші нараховані зобов'язання		11 846	206
7	Усього інших фінансових зобов'язань		12 184	1 218

Розшифровка рядка 6 «Інші нараховані зобов'язання»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4
6.1	Кредитові суми до з'ясування	28	60
6.2	Кредиторська заборгованість з придбання іноземної валюти за рахунок банку	11 630	146
6.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	188	-
6	Усього	11 846	206

Дані примітки 16 (рядок 7) використовуються для заповнення рядку 18 Балансу. Перехресно дані примітки 16 (рядок 7) відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 17. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		54	87
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		16	15
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		1	-
5	Інші		236	403
6	Усього інших фінансових зобов'язань		307	505

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Розшифровка рядка 5 «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4
5.1	Кредиторська заборгованість за послуги	236	403
5	Усього	236	403

Дані примітки 17 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 19 Балансу. Перехресно дані примітки 17 (рядок 8) відображено в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 18. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня попереднього 2009 року	505 000 000	505 000	505 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених акцій	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 року (залишок на 1 січня звітного 2010 року)	505 000 000	505 000	505 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених акцій	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-
13	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2010 року	505 000 000	505 000	505 000

Детальна інформація щодо прав власності на акції банку розкривається в примітці 25.

Дані примітки 18 (рядок 7 та 13) використовуються для заповнення рядку 21 Балансу. Дані примітки 18 перехресно відображено в Звіті про власний капітал.

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки				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	Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишки станом на 1 січня попереднього 2009 року	-	-	(4 898)	-	(4 898)
2	Переоцінка з урахуванням впливу податку на прибуток	-	-	2 004	-	2 004
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 року (залишок на 1 січня звітного 2010 року)	-	-	(2 894)	-	(2 894)
5	Переоцінка з урахуванням впливу податку на прибуток	-	-	3 046	-	3 046
6	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-
7	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-
8	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-
9	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2010 року	-	-	152	-	152

Загальні резерви та фонди Банку формуються за рахунок прибутку відповідно до законодавства України на підставі рішення Загальних Зборів акціонерів Банку. Протягом 2008-2009 років Загальні Збори акціонерів не приймали рішення щодо розподілу прибутку до загальних резервів та фондів Банку.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Відповідно до Статуту Банку, Банк зобов'язаний формувати Резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях (далі - Резервний фонд). Розмір відрахувань до Резервного фонду не може бути меншим ніж 5% від прибутку банку, до моменту досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Результат звітного року визначається як різниця між доходами та видатками, що визначаються за правилами фінансового обліку. Облік фінансового результату, що формується в останній робочий день звітного року здійснюється за рахунками розділу 504 «Результати звітного року, що очікують затвердження» до його затвердження за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Затверджений результат переноситься на рахунки розділу 503 «Результати минулих років» та розподіляється згідно рішення Загальних Зборів акціонерів Банку.

Результати переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж до справедливої вартості обліковується у складі фонду переоцінки. Фонд переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж використовується для відображення змін у справедливій вартості цінних паперів Банку на продаж.

Фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів застосовується для відображення справедливої вартості основних засобів над їх балансовою вартістю дати переоцінки. Протягом 2009-2010 років Банк не здійснював переоцінки основних засобів.

Дані примітки 19 (рядок 7 та 14) використовується для заповнення рядку 23 Балансу. Дані примітки 19 перехресно відображені у Звіті про власний капітал. Результати переоцінки цінних паперів за рік відображено перехресно у примітці 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	103 406	135 233
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	65 593	42 183
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	1 073	4 914
4	Коштами в інших банках	2 840	44 522
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	-	212
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	172 912	227 064
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(328)	(4 979)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Строковими коштами фізичних осіб	(627)	(1 268)
18	Строковими коштами інших банків	(28 057)	(64 523)
19	Депозитами овернайт інших банків	-	(3)
20	Поточними рахунками	(219)	(312)
21	Кореспондентськими рахунками	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(39)	(87)
23	Іншим	-	-
24	Усього процентних витрат	(29 270)	(71 172)
25	Чистий процентний дохід (витрати)	143 642	155 892

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Дані примітки 20 (рядок 14 та 21) використовуються для заповнення рядків 1.1. та 1.2. Звіту про фінансові результати, відповідно. Перехресно дані примітки 20 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти».

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010	2 009
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:	19 901	30 900
1.1.	Розрахункові операції	16 335	21 465
1.2.	Касове обслуговування	497	202
1.3.	Інкасація	-	-
1.4.	Операції з цінними паперами	-	-
1.5.	Операції довірчого управління	-	-
1.6.	Гарантії надані (примітка 22)	3 069	9 222
1.7.	Інші	-	11
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	19 901	30 900
	Комісійні витрати	-	-
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 775)	(10 362)
4.1.	Розрахункові операції	(505)	(6 867)
4.2.	Касове обслуговування	(215)	(71)
4.3.	Інкасація	-	-
4.4.	Операції з цінними паперами	(70)	(176)
4.5.	Інші	(985)	(3 248)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
6	Усього комісійних витрат	(1 775)	(10 362)
7	Чистий комісійний дохід/ витрати	18 126	20 538

Дані примітки 21 (рядок 3 та 6) використовуються для заповнення рядків 2 та 3 Звіту про фінансові результати, відповідно. Перехресно дані примітки 21 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти».

Розшифровка рядка 1.7. «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	2	3	4
1.7.1.	Інші комісійні доходи за операціями з банками	-	11
1.7.	Усього	-	11

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Розшифровка рядка 4.5. «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	2	3	4
4.5.1.	Комісійні витрати за отримані гарантії	(984)	(3 240)
4.5.2.	Інші комісійні доходи за операціями з банками (надання інформації для аудиторських перевірок)	(1)	(8)
4.5.	Усього	(985)	(3 248)

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		238	104
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		141	195
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		5 384	8 074
9	Усього операційних доходів		5 763	8 373

Розшифровка рядка 8 «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	2	3	4
8.1.	Доходи від надання консультаційних послуг фінансового характеру	20	-
8.1.	Інші операційні доходи (рахунок 6399)	-	9
8.2.	Штрафи, пені, що отримані банком	1 992	3 629
8.3.	Інші доходи (рахунок 6499 комісійні доходи від страхових компаній)	3 372	4 436
8	Усього	5 384	8 074

Дані примітки 22 (рядок 9) використовуються для заповнення рядку 18 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 22 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(40 471)	(54 134)
2	Амортизація основних засобів		(10 369)	(14 521)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(1 711)	(1 552)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 881)	(20 299)
8	Витрати на оперативний лізинг		(11 035)	(21 842)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(92)	(233)
10	Професійні послуги		(1 429)	(1 210)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(130)	(629)
12	Витрати на охорону		(1 090)	(1 536)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(468)	(2 791)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(6 546)	(7 120)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(561)	(62)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(81 783)	(125 929)

Розшифровка рядка 15 «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	2	3	4
15.1.	Штрафи, пені, що сплачені банком	(9)	(132)
15.2.	Інші операційні витрати (рахунок 7399)	(1 743)	(1 932)
15.3.	Господарські витрати	(1 638)	(2 100)
15.4.	Витрати на відрядження	(450)	(308)
15.5.	Представницькі витрати	(43)	(229)
15.6.	Спонсорство та доброчинність	(18)	(2)
15.7.	Інші адміністративні витрати	(1 175)	(1 472)
15.8.	Інші витрати	(1 470)	(945)
15	Усього	(6 546)	(7 120)

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року об'єкти, класифіковані як інвестиційна нерухомість в Банку відсутні. Протягом звітного року переведення об'єктів до категорії інвестиційної та зворотнє переведення не здійснювалось.

Дані примітки 23 (рядок 17) використовуються для заповнення рядку 20 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 23 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти». Нарахована амортизація за рік (рядок 2-6) перехресно відображена у примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» та у рядку 2 Звіту про рух грошових коштів.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(109)	(994)
2	Відстрочений податок на прибуток	(7 323)	(3 860)
3	Усього	(7 432)	(4 854)

Дані примітки 24 (рядок 3) використовуються для заповнення рядка 23 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 24 відображено в примітці 26 «Звітні сегменти».

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	8 323	(13 031)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2 081	(3 258)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (2010 рік): <ul style="list-style-type: none"> • відрахування у резерви – 526 тис. грн. • невалові витрати (представницькі витрати, парковка, страхування співробітників, інформаційно-консультаційні послуги, господарські витрати, витрати на відрядження понад норми, паливно-мастильні матеріали) – 2 937 тис. грн 	3 463	(7 831)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	3 130
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (донараховані процентні доходи та комісійні по операціях з пов'язаними особами за 2010 рік) – 50 тис. грн.	50	29
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку (2010 рік): <ul style="list-style-type: none"> • нараховані та неотримані процентні доходи на кінець 2009 рік – 3 380 тис. грн. • нарахована амортизація дисконта по кредитах – 70 тис. грн. • нараховані проценти по операціях з цінними паперами – (5 233) тис. грн. • результат від продажу цінних паперів – (5 877) тис. грн. • інші доходи (оперативний лізинг, консультаційні послуги, штрафи, пені та інше) – 807 тис. грн. 	(6 853)	7 682
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	3 016	4 010

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

8	Амортизація для цілей оподаткування	(1 648)	(2 768)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	109	994

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Рух за період		Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
			Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочені податкові активи	3 912	(1 036)	-	2 876
1.1.	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	-	(1 036)	-	-
1.2.	Перенесення невикористаних збитків на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-	-	-
2.	Відстрочені податкові зобов'язання	(5 883)	(6 287)	(451)	(12 621)
2.1.	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	-	(6 287)	(451)	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 971)	(7 323)	(451)	(9 745)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 971)	(7 323)	(451)	(9 745)

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Рух за період		Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року
			Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочені податкові активи	1 488	2 424	-	3 912
1.1.	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	-	2 424	-	-
1.2.	Перенесення невикористаних збитків на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-	-	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

2	Відстрочені податкові зобов'язання	-	(6 284)	401	(5 883)
2.1.	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	-	(6 284)	401	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	1 488	(3 860)	401	(1 971)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	1 488	(3 860)	401	(1 971)

Примітка 25. Прибуток / (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток / (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		891	(17 885)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18	505 000	505 000
5	Середньорічна кількість привілеєваних акцій в обігу (тис. шт.)	18	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,002	(0,04)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,002	(0,04)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Дані примітки 25 (рядок 3) перехресно відображено в рядка 23 Звіту про фінансові результати, примітці 26 «Звітні сегменти» та рядку 1 Звіту про рух грошових коштів.

Дані примітки 25 (рядок 6, 7) перехресно відображено в рядках 26 та 27 Звіту про фінансові результати, відповідно.

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку / (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	(Збиток) / прибуток, що належить акціонерам		(6 674)	(7 565)

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	93 008	36 977	90 177	2 952	(4 545)	-	218 569	
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-	
3	Усього доходів	93 008	36 977	90 177	2 952	(4 545)	-	218 569	

Колонка 8 «Вилучення» в таблиці 26.1. примітки 36 не заповнювалась у зв'язку з відсутністю трансфертного ціноутворення.

Рядок 2 «Доходи від Інших сегментів» неможливо визначити у зв'язку з відсутністю у Банку трансфертного ціноутворення та відповідного управлінського обліку.

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Процентні доходи	72 541	30 865	66 666	2 840	-	-	172 912	
2	Комісійні доходи	16 494	3 295	-	112	-	-	19 901	
4	Чистий торговельний дохід	-	1 316	23 510	-	(4 866)	-	19 960	
5	Інші операційні доходи	3 973	1 501	1	-	321	-	5 796	
6	Усього доходів	93 008	36 977	90 177	2 952	(4 545)	-	218 569	
7	Процентні витрати	(585)	(627)	-	(28 058)	-	-	(29 270)	
8	Комісійні витрати	(985)	(276)	(70)	(444)	-	-	(1 775)	
9	Інші операційні витрати	(28 764)	(37 515)	(636)	(2 320)	(12 548)	-	(81 783)	
10	Витрати на резерви	(74 829)	(11 558)	(1 032)	(8 448)	(1 551)	-	(97 418)	
11	Усього витрат	(105 163)	(49 976)	(1 738)	(39 270)	(14 099)	-	(210 246)	

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

12	Результат сегмента	(6 634)	(18 555)	88 439	(36 300)	(18 627)	-	8 323
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	8 323
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(7 432)
18	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	891

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	
2	Інші активи сегментів	535 300	190 763	297 217	303 006	-	-	1 326 286	
3	Усього активів сегментів	535 300	190 763	297 217	303 006	-	-	1 326 286	
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-	
5	Поточні та відсточені податкові активи	-	-	-	-	167	-	167	
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	11 563	31 338	-	42 901	
7	Усього активів	535 300	190 763	297 217	314 569	31 505	-	1 369 354	
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	
9	Інші зобов'язання сегментів	57 910	13 182	153	776 168	-	-	847 413	
10	Усього зобов'язань сегментів	57 910	13 182	153	776 168	-	-	847 413	
11	Поточні та відсточені податкові зобов'язання	-	-	-	-	9 745	-	9 745	
12	Інші нерозподілені зобов'язання	1 092	16	188	11 946	476	-	13 718	

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

13	Усього зобов'язань	59 002	13 198	341	788 114	10 221	-	870 876
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1 541	-	1 541
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	12 080	-	12 080
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(виграти)	-	-	-	-	-	-	-

Рядок 6 «Інші нерозподілені активи» таблиці 26.3 станом на 31 грудня 2010 року складають: - основні засоби – 13 995 тис. грн.; - інші фінансові активи – 11 919 тис. грн.; - інші активи – 16 987 тис. грн.

Рядок 12 «Інші нерозподілені зобов'язання» таблиці 26.3. станом на 31 грудня 2010 року складають: - резерви за зобов'язаннями – 1 332 тис. грн.; - інші зобов'язання – 307 тис. грн.; - інші залучені кошти – 48 тис. грн.; - інші фінансові зобов'язання – 12 031 тис. грн.

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилючення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	127 829	45 672	55 460	65 210	4 307	-	298 478
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	127 829	45 672	55 460	65 210	4 307	-	298 478

Колонка 8 «вилучення» в таблиці 26.4. примітки 36 не заповнювалась у зв'язку зі структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 26.5 . Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківську діяльність	казначейство	інші операції	8		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Процентні доходи	92 047	43 186	47 097	44 734	-	-	227 064	
2	Комісійні доходи	29 093	1 186	-	621	-	-	30 900	
4	Чистий торговельний дохід	-	-	8 363	19 480	4 298	-	32 141	
3	Інші операційні доходи	6 689	1 300	-	375	9	-	8 373	
4	Усього доходів	127 829	45 672	55 460	65 210	4 307	-	298 478	
5	Процентні витрати	(5 369)	(1 277)	-	(64 526)	-	-	(71 172)	
6	Комісійні витрати	(181)	(2 098)	(5 112)	(2 971)	-	-	(10 362)	
7	Інші операційні витрати	(19 179)	(5 924)	-	(13)	(100 813)	-	(125 929)	
8	Витрати на резерви	7 175	(61 023)	(29 490)	(21 285)	577	-	(104 046)	
9	Усього витрат	(17 554)	(70 322)	(34 602)	(88 795)	(100 236)	-	(311 509)	
10	Результат сегмента	110 275	(24 650)	20 858	(23 585)	(95 929)	-	(13 031)	
11	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-	
12	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-	
13	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-	
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	(13 031)	
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(4 854)	
16	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	(17 885)	

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів							Усього
		3	4	5	6	7	8		
1	2								
	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)								
1		-	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	586 956	171 218	296 005	593 157				1 647 336
3	Усього активів сегментів	586 956	171 218	296 005	593 157				1 647 336
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відсточені податкові активи	-	-	-	-	-	190		190
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	31 370		31 370
7	Усього активів	586 956	171 218	296 005	593 157		31 560		1 678 896
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	81 256	19 186	771	1 079 036				1 180 249
10	Усього зобов'язань сегментів	81 256	19 186	771	1 079 036				1 180 249
11	Поточні та відсточені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	1 971		1 971
12	Інші нерозподілені зобов'язання	497	243		744		651		2 135
13	Усього зобов'язань	81 753	19 429	771	1 079 780		2 622		1 184 355
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	9 633		9 633
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	16 073		16 073
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Рядок 6 «Інші нерозподілені активи» таблиці 26.3 станом на 31 грудня 2009 року складають: - основні засоби – 26 837 тис. грн.; - інші фінансові активи – 239 тис. грн.; - інші активи – 4 294 тис. грн.

Рядок 12 «Інші нерозподілені зобов'язання» таблиці 26.3 станом на 31 грудня 2009 року складають: - резерви за зобов'язаннями – 942 тис. грн.; - інші зобов'язання – 505 тис. грн.; - інші залучені кошти – 241 тис. грн.; - інші фінансові зобов'язання – 447 тис. грн.

Таблиця 26.7. Інформація за географічними сегментами за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1 125 530	139 093	104 719	11	1	1 369 354
3	Усього активів сегментів	1 125 530	139 093	104 719	11	1	1 369 354
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	214 705	2 860	-	988	16	218 569
5	Капітальні інвестиції	1 541	-	-	-	-	1 541
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	230 549	-	-	-	108 906	339 455

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1 185 349	430 040	19 455	4 534	39 518	1 678 896
3	Усього активів сегментів	1 185 349	430 040	19 455	4 534	39 518	1 678 896
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	296 706	-	-	504	1 268	298 478
5	Капітальні інвестиції	7 979	84	-	-	1 570	9 633
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	279 431	-	-	-	108 906	388 337

Система управління ризиками.

Функцію моніторингу та управління внутрішніми та зовнішніми ризиками виконують різні підрозділи банку в межах своїх повноважень. Суб'єктами управління ризиками банку є Спостережна Рада Банку, Правління Банку (які визначають стратегію управління ринковим ризиком), Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Великий роздрібний Кредитний комітет, Роздрібний Кредитний комітет, Тарифний комітет (створені з метою оперативного реагування на зміни конюктури ринку та втілення стратегічних цілей та завдань Банку з урахуванням прийнятого рівня ризику), Група фінансового контролю та ризик-менеджменту (діл – Група).

Спостережна Рада Банку відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками Банку, вкладниками Банку, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає організаційну структуру Банку щодо ризик-менеджменту;
- визначає стратегію діяльності Банку – місію, мету і завдання Банку;
- визначає і затверджує стратегію діяльності Банку і його бізнес-плани;
- розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку.

Правління Банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді Банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління Банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань Банку. У процесі управління ризиками Правління активно залучає його профільні комітети (Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Великий Роздрібний Кредитний комітет, Роздрібний Кредитний комітет, Тарифний комітет тощо).

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний і процентний). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє група внутрішнього контролю та управління ризиками Управління фінансового контролю Банку.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля Банку загалом та його Відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ Банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій.

Великий Роздрібний Кредитний комітет – колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень. Метою його діяльності є координація та контроль за реалізацією підрозділами Банку кредитної політики, організація кредитного процесу. До основних завдань Комітету належать регулювання, аналіз та управління ризиками, що пов'язані з кредитною діяльністю Банку, їх упередження та вжиття заходів щодо їх мінімізації, забезпечення фінансової стабільності Банку, захисту інтересів клієнтів фізичних осіб, ухвалення рішень щодо надання кредитів фізичним особам, ухвалення рішень щодо реструктуризації кредитів фізичних осіб.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Роздільний Кредитний комітет – колегальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень. Мета діяльності та завдання Роздільного Кредитного комітету аналогічні Великому Роздільному Кредитному комітету. Роздільний Кредитний комітет не може розглядати кредитні справи та ухвалювати рішення щодо надання кредитів фізичним особам, якщо сума кредиту вища за встановлені ліміти. Ліміти щодо розгляду кредиту, прийняття рішень про видачу кредитів фізичним особам встановлюються і затверджуються Правлінням Банку.

В завдання Групи входить аналіз структури та якості активів, зобов'язань та капіталу Банку. На підставі матеріалів економічного аналізу діяльності Група розробляє пропозиції керівництву, спрямовані на виконання платоспроможності і рентабельності Банку, зниження банківських ризиків та інше.

Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування системи управління ризиками Банком розроблені наступні документи:

Положення про управління ризиками в ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», затверджене рішенням Правління (Протокол від 18.01.2009 року № 5), яке визначає класифікацію та поняття банківських ризиків та методи управління ними.

Дії банку на випадок кризових ситуацій визначені у Положенні про управління ризиками, в якому також визначені дії на випадок кризових обставин щодо ліквідності, поняття достатності ліквідності, ознаки погіршення фінансового стану Банку, дії Банку по стабілізації ситуації.

З ціллю обмеження ступеня ринкового ризику Банком запроваджено систему лімітів. Зокрема ліміти встановлено на активні операції (кредитний портфель за галузевою приналежністю, формами власності, та інше), обмежується самостійність в здійсненні операцій філіями шляхом встановлення лімітів на окремі операції.

Система управління ризиками в Банку поділяється за видами ризику: операційним, валютним, процентним, ліквідності та кредитним ризиком.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає в Банку при невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти.

Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється на основі встановлених Національним банком України нормативів ризику загальної (довгої/короткої) валютної позиції. Валютні операції з іншими банками проводяться згідно лімітів, встановленим по банкам-контрагентам, що затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Протягом року для мінімізації валютного ризику здійснювався моніторинг та аналіз структури та динаміки валютної позиції, а також операцій, що впливають на розмір валютної позиції.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи Банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управлінь була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП - аналізу та проведенням відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напрямку.

Ризик ліквідності

Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджене рішенням Правління Банку. Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів.

Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Управління Казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (далі - Казначейство).

Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється в Управлінні ризиками та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальний кредитний ризик відображається, як правило, за чистою балансовою вартістю інструментів на дату балансу.

Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

В банку діє Кредитний Комітет, на якому вирішуються питання щодо надання кредитів, встановлення строків та процентних ставок, визначення необхідної суми резерву під кредитні ризики. Функції та повноваження Кредитного комітету регулюються Положенням Про Кредитний комітет, затвердженим рішенням Правління Банку.

Координацію проведення кредитних операцій покладена на Управління підтримки корпоративного, малого і середнього бізнесу, Відділ роздрібних кредитів та Відділ моніторингу кредитної заборгованості, що діють на підставі відповідних Положень.

Основні напрямки та норми операцій з кредитування зазначені у внутрішніх положеннях, що охоплюють всі види кредитних банківських послуг, є достатніми для прийняття оперативних рішень щодо кредитування та розроблені у відповідності до вимог Національного банку України.

Для забезпечення необхідного рівня оперативності прийняття рішень та дотримання при цьому прийнятної рівня ризику Банком застосовуються наступні типи лімітів:

- граничні суми та терміни користування по банкам-позичальникам;
- ліміт кредитного портфеля фізичних осіб;
- максимальний розмір кредиту на одного позичальника;
- ліміти за галузеву приналежністю, за формами власності, за регіонами та інші;

Структура Банку та діюча система контролю та управління ризиками забезпечує розумний рівень мінімізації впливу цих ризиків на операції та фінансовий стан Банку.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного 2010 року					На звітну дату попереднього 2009 року				
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Долари США	688 303	788 683	-	(100 380)	1 123 982	1 117 973	-	6 009		
2	Євро	3 702	13 090	-	(9 388)	11 006	12 675	-	(1 669)		
3	Фунти стерлінгів	5	-	-	5	5	-	-	5		
4	Інші	12	-	-	12	17	-	-	17		
5	Усього	692 022	801 773	-	(109 751)	1 135 010	1 130 648	-	4 362		

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням впливу податків):

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного 2010 року		На звітну дату попереднього 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%	(3 764)	-	225	-
2	Послаблення долара США на 5%	3 764	-	(225)	-
3	Зміцнення євро на 5%	(352)	-	(63)	-
4	Послаблення євро на 5%	352	-	63	-
5	Зміцнення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	1	-
8	Послаблення інших валют на 5%	-	-	(1)	-

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважені валютні курси, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням впливу податків):

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного 2010 року		На звітну дату попереднього 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%	(3 752)	-	220	-
2	Послаблення долара США на 5%	3 752	-	(220)	-
3	Зміцнення євро на 5%	(351)	-	(59)	-
4	Послаблення євро на 5%	351	-	59	-
5	Зміцнення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
6	Послаблення фунта	-	-	-	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

	стерлінга на 5%				
7	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	1	-
8	Послаблення інших валют на 5%	-	-	(1)	-

Відсотковий ризик.

Банк (материнський банк) наводить аналіз відсоткового ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання мають бути відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи строків погашення залежно від того, яка з дат є ранішою.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Попередній 2009 рік					
1	Усього фінансових активів	115 572	268 427	444 766	334 010	1 162 775
2	Усього фінансових зобов'язань	507 448	22 797	220 835	197 229	948 309
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	(391 876)	245 630	223 931	136 781	214 466
	Звітний 2010 рік					
4	Усього фінансових активів	282 891	182 785	289 785	403 050	1 158 511
5	Усього фінансових зобов'язань	106 366	566 028	1 218	-	753 221
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	176 525	(383 243)	288 567	403 050	405 290

Банк в процесі своєї діяльності наражається на відсотковий ризик зумовлений різницею строків до погашення/переоцінки процентних активів та процентних пасивів. Водночас рівень такого ризику залежить з одного боку, від структури /видів процентних активів та процентних пасивів, з іншого боку від встановлення рівнів толерантності до відсоткового ризику та ефективності управління ним.

Ризик визначається як ризик зменшення процентних доходів або збільшення процентних витрат через несприятливі зміни ринкових процентних ставок.

Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи Банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управлінь була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП - аналізу та проведенням відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напрямку.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік				Попередній 2009 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти								

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

	та їх еквіваленти	-	-	-	-	3,1	-	-	-
2	Кошти в інших банках	8,36	0,5	-	-	7,1	0,7	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,4	11,5	11,8	-	21,3	12,0	9,1	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16,2				18,5	-	-	-
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	24,4	-	-	-
6	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Кошти банків	10,53	5,4			-	4,5	4,0	-
8	Кошти клієнтів :	8,8	4,2	3,5	-	2,7	4,0	2,0	-
8.1.	Поточні рахунки	-	-	-	-	0,5	0,3	0,3	-
8.2.	Строкові кошти	8,8	4,2	3,5	-	15,3	4,3	5,4	-
9	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

Протягом 2010 та 2009 років Банк використовував фіксовану процентну ставку при нарахуванні процентів.

Інший ціновий ризик.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк не утримує цінні папери у торговому портфелі. Таким чином Банк не має схильності до цінового ризику.

Географічний ризик

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 054	212 202	11	227 267
2	Кошти в інших банках	44 444	31 295	-	75 739
3	Кредити та заборгованість клієнтів	725 168	372	523	726 063
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	297 217	-	-	297 217
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	11 919	-	-	11 919

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

7	Усього фінансових активів	1 093 802	243 869	534	1 338 205
8	Нефінансові активи	31 149			31 149
9	Усього активів	1 124 951	243 869	534	1 369 354
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	35 009	741 159	-	776 168
11	Кошти клієнтів	26 295	1 061	43 736	71 092
12	Інші залучені кошти	48	-	-	48
13	Інші фінансові зобов'язання	12 184	-	-	12 184
14	Усього фінансових зобов'язань	73 536	742 220	43 736	859 492
15	Нефінансові зобов'язання	11 384	-	-	11 384
16	Усього зобов'язань	84 920	742 220	43 736	870 876
17	Чиста балансова позиція	1 040 031	(498 351)	(43 202)	498 478
18	Зобов'язання кредитного характеру	180 549	-	158 906	339 455

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	85 070	375 126	16	460 212
2	Кошти в інших банках	58 581	74 364	-	132 945
3	Кредити та заборгованість клієнтів	714 133	1 331	42 710	758 174
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	296 001	-	-	296 001
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4	-	-	4
6	Інші фінансові активи	238	-	1	239
7	Усього фінансових активів	1 154 027	450 821	42 727	1 647 575
8	Нефінансові активи	31 321	-	-	31 321
9	Усього активів	1 185 348	450 821	42 727	1 678 896
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	39 927	1 039 109	-	1 079 036
11	Кошти клієнтів	96 024	4 190	228	100 442
12	Інші залучені кошти	241	-	-	241
13	Інші фінансові зобов'язання	447	-	-	447
14	Усього фінансових зобов'язань	136 639	1 043 299	228	1 180 166
15	Нефінансові зобов'язання	4 189	-	-	4 189
16	Усього зобов'язань	140 828	1 043 299	228	1 184 355
17	Чиста балансова позиція	1 044 520	(592 478)	42 499	494 541
18	Зобов'язання кредитного характеру	204 892	170	183 275	388 337

Концентрація ризику вказує на відповідну чутливість діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

однакову господарську діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Банк визначає географічну концентрацію відповідно до принципів, встановлених Національним банком України.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Банку та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у відповідні строки.

Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджене рішенням Правління Банку. Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами.

Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів.

Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Управління Казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (далі - Казначейство).

Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється в Управлінні ризиками та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний 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
1	Кошти банків	115 467	37 289	571 055	55 951	45 190	824 952
2	Кошти клієнтів	66 102	3 685	1 376	-	-	71 163
3	Інші залучені кошти	-	-	-	48	-	48
4	Інші фінансові зобов'язання	554	11 630	-	-	-	12 184
5	Фінансові гарантії	1 194	544	108 907	31 611	-	142 256
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 962	-	19 027	171 542	-	198 531
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	191 279	53 148	700 365	259 152	45 190	1 249 134

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	684 297	11 926	230 436	185 634	-	1 112 293
2	Кошти клієнтів	88 579	10 827	1 316	-	-	100 722
3	Інші залучені кошти	-	-	-	241	-	241
4	Інші фінансові зобов'язання	301	831	86	-	-	1 218
5	Фінансові гарантії	-	-	192 578	1 742	-	194 320
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	108 909	14 840	3 317	66 480	1 413	194 959
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	882 086	38 424	427 733	254 097	1 413	1603 753

У таблицях 27.8 та 27.9 суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених в балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	227 267	-	-	-	-	227 267
2	Кошти в інших банках	44 444	-	-	31 295	-	75 739
3	Кредити та заборгованість клієнтів	116 628	52 568	291 578	209 134	56 155	726 063
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	81 050	42 359	23 391	150 417	-	297 217
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	0
6	Інші фінансові активи	356	11 563	-	-	-	11 919
7	Усього фінансових активів	469 745	106 490	314 969	390 846	56 155	1 338 205
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	112 223	31 448	552 880	39 808	39 809	776 168
9	Кошти клієнтів	66 080	3 663	1 349	-	-	71 092
10	Інші залучені кошти	-	-	-	48	-	48
11	Інші фінансові зобов'язання	554	11 630	-	-	-	12 184
12	Усього фінансових зобов'язань	178 857	46 741	554 229	39 856	39 809	859 492

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	290 888	59 749	(239 260)	350 990	16 346	478 713
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	290 888	350 637	111 377	462 367	478 713	-

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній 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	460 212	-	-	-	-	460 212
2	Кошти в інших банках	59 325	7 936	-	64 285	1 399	132 945
3	Кредити та заборгованість клієнтів	21 226	204 656	279 312	195 607	57 373	758 174
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	231 858	24 358	5 398	34 387	-	296 001
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	4	-	-	-	4
6	Інші фінансові активи	239	-	-	-	-	239
7	Усього фінансових активів	772 860	236 954	284 710	294 279	58 772	1 647 575
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	681 683	9 144	220 404	167 805	-	1 079 036
9	Кошти клієнтів	88 375	10 779	1 288	-	-	100 442
10	Інші залучені кошти	-	-	-	241	-	241
11	Інші фінансові зобов'язання	87	60	300	-	-	447
12	Усього фінансових активів	770 145	19 983	221 992	168 046	-	1 180 166
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 715	216 971	62 718	126 233	58 772	467 409
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 715	219 686	282 404	408 637	467 409	-

У таблицях 27.10 та 27.11 дані фінансових активів і зобов'язань наводяться за балансовою вартістю на основі дисконтованих грошових потоків.

Дані примітки 27 перехресно відображені в примітках до Балансу (примітки 4-19).

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 28. Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає у своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Спостережній Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним банком України, всі банки зобов'язані дотримуватись показника адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу Банку до активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2010 року мінімальний рівень адекватності регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України становить 10% (на 1 грудня 2009 року – 10%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року адекватність регулятивного капіталу складала 45,48%, станом на кінець дня 31 грудня 2009 року адекватність регулятивного капіталу складала - 56,95%.

Протягом 2010 та 2009 років Банк повністю виеонував вимоги Національного банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Розрахунок регулятивного капіталу та значення нормативу достатності регулятивного капіталу, наведено відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 зі змінами і доповненнями, Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 02 червня 2009 року №315 зі змінами і доповненнями.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	505 000	505 000
1.2.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного року)	(21 024)	(4 798)
1.2.1	Нематеріальні активи за мінусом зносу	(3 139)	(4 798)
1.2.2	Сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
1.2.3	Збитки минулих років	(17 885)	
1.3	Основний капітал (капітал 1 рівня)	483 976	500 202
2	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	585	1 340
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	24 686	679
2.3	Прибуток минулих років	10 320	10 320
2.4	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	35 591	12 339
3	Відвернення	-	-
	Усього регулятивного капіталу	519 567	512 541

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Данні приведені в таблиці, відповідають розрахунку регулятивного капіталу здійсненого станом на кінець 31 грудня 2010 року без врахування коригуючих проводок, відповідно вимогам Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 зі змінами і доповненнями та Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 02 червня 2009 року №315 зі змінами і доповненнями.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець 31 грудня 2010 року з урахуванням коригуючих проводок становить 495 623 тис.грн., норматив адекватності регулятивного капіталу становить 43.38%.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді.

Протягом 2010 року судами розглядалися 15 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. 4 позовні заяви з них залишено судом без розгляду, по 5 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом 2010 року не подавалися.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:

Банк не вбачає можливості виникнення інших потенційних додаткових податкових зобов'язань. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке постійно змінюється. Податкове законодавство у багатьох випадках є чітко не визначеним, має різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Ці факти створюють значні податкові ризики, ніж ті, які є у країнах з більш розвинутою системою оподаткування.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року потенційних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань у Банку не має.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Рядок	Найменування статті	Сума сплачена за контрактами	Сума зобов'язань з капітальних вкладень за контрактами на кінець дня 31.12.2010
1	2	3	4
1	Капітальні вкладення (ремонт орендованих приміщень)	145	-
2	Капітальні вкладення в придбання/встановлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення	282	2
3	Капітальні вкладення (транспортні засоби)	281	-
4	Капітальні вкладення (меблі та інше)	109	-
5	Усього	817	2

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	45	1 330
2	Від 1 до 5 років	10 459	19 651
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	10 504	20 981

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Банк очікує за угодою про суборенду загальну сум майбутніх мінімальних платежів у розмірі 328 тис. грн.

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

При здійсненні операцій з фінансового лізингу Банк (лізингоодержувач) керується наступними нормативними актами: Цивільним кодексом України (гл.58), Господарським кодексом України (ст. 292), Законом України «Про фінансовий лізинг», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року №480 зі змінами і доповненнями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансовий лізинг об'єкт одночасно як актив і зобов'язання.

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

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		236	194 959
2	Невикористані кредитні лінії		198 295	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		142 256	194 320
6	Резерви за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(1 332)	(942)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		339 455	388 337

Таблиця 29.3. 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	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти та депозити		35 000	35 009	23 900	23 955
7	Усього		35 000	35 009	23 900	23 955

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк надав у заставу майнові права на міжбанківський кредит на суму 35 000 тис. грн. під міжбанківський кредит отриманий від цього банку на суму 35 009 тис. грн.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань із застосуванням дисконтова них грошових потоків та інших належних методів оцінки, не завжди відповідають справедливій вартості фінансових інструментів на момент оприлюднення фінансової звітності. Дана оцінка не відображає премій чи дисконтів, що виникають в результаті одномоментного продажу всього пакету певного фінансового інструменту. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях стосовно майбутніх грошових потоків, поточної економічної ситуації. Ризикованості кожного окремого фінансового інструменту та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах, без спроби оцінити вартість майбутніх результатів діяльності та вартість активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти. Крім того, податкові наслідки, пов'язані з визнанням невизнаних прибутків ті збитків можуть вплинути на визначення справедливої вартості.

Банк визначає справедливу вартість, використовуючи структуру справедливої вартості, що відображає істотність впливу на складові такої оцінки:

1-й рівень: ціна котирування (не коригована) ідентичного фінансового інструменту на активному ринку.

2-й рівень: метод оцінки на основі характерних складових, що мають прямий (ціна) чи непрямий (похідний від ціни) вплив. Дана категорія охоплює інструменти, що оцінюються з використанням ціни котирувань на активному ринку на подібні фінансові інструменти, ціну котирувань на ринку зниженої активності на ідентичні і подібні фінансові інструменти або інші методи оцінки, всі значні складові яких можна безпосередньо чи опосередковано отримати на основі ринкової інформації.

3-й рівень: метод оцінки на основі нехарактерних складових. Дана категорія охоплює всі інструменти, щодо яких метод оцінки включає складові, які не основані на характерних даних та нехарактерні дані мають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Ця категорія включає інструменти, які оцінюються на основі ціни котирування для подібних інструментів, для яких нехарактерні коригування або припущення необхідні для відображення різниці між інструментами.

Зазначена нижче таблиця відображає справедливу вартість відповідно до методу оцінки:

	1-й рівень	2-й рівень	3-й рівень	Всього
<i>31 грудня 2010 року</i>				
Цінні папери у потфелі банку на продаж	-	297 217	-	297 217
<i>31 грудня 2009 року</i>				
Цінні папери у потфелі банку на продаж	-	296 001	-	296 001

Справедлива вартість всіх інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до їх балансової вартості, враховуючи їх короткостроковість та визначення ринкової відсоткової ставки на кінець періоду.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	163 625	-	-
2	Кошти в інших банках	31 611	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 888	48 362
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(15)	(2 400)
5	Кошти банків	741 159	-	-
6	Кошти клієнтів	-	679	2 565
7	Інші залучені кошти	-	-	48

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	135	5 619
2	Процентні витрати	(1 932)	(56)	(87)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(314)	(15)	(2 400)
4	Комісійні доходи	-	-	88
5	Комісійні витрати	(685)	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	238
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 809)	-

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	103 502	-	-
3	Інші зобов'язання	-	-	3 751

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	571	48 000
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	255	24 000

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кошти в інших банках	447 465	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 781	26
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-
4	Кошти банків	1 036 800	-	-
5	Кошти клієнтів	-	1 320	31 963
6	Інші залучені кошти	-	-	241

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	647	593
2	Процентні витрати	(1)	-	(3)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-
4	Комісійні доходи	-	-	16
5	Комісійні витрати	(3 240)	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	104
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	250 823	-	-
3	Інші зобов'язання	-	64	51 903

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 31.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	231	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	457	98

На 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року фактичним власником є компанія Фіба Холдінг А.С. (FIBA Holding A. S.), Турція, яка фактично перебуває під контролем Пана Хюсню Оз'егіна.

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 722	1 087	3 115	251
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	71	29
7	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової звітності за 2010 рік проводила аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит», код ЄДРПОУ 310321000, вул. Михайлівська, 11, м. Київ, 01001, тел. (044) 4905507. ПрАТ «КПМГ Аудит» зареєстроване та діє на підставі свідоцтва про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги №2397 та Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26 січня 2011 року чинного до 27 січня 2016 року №98. Аудиторський висновок підписаний аудитором Пархоменко Ганною Валеріївною, кваліфікаційна придатність якого на заняття аудиторською діяльністю на території України підтверджена сертифікатом АПУ № 0085.

Додаткова інформація відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк» станом на 31 грудня 2010 року, та за рік, що минув на зазначену дату.

(інформація представлена в тисячах гривень)

1. Інформація за видами активів, інформація про власний капітал та зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

Активи, зобов'язання та власний капітал станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр.:

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
	<u>АКТИВИ</u>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		227,267	460,212
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	а	-	-
3	Кошти в інших банках	б	75,739	132,945
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	в	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж		297,217	296,001
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	4
7	Кредити та заборгованість клієнтів	г	726,063	758,174
8	Основні засоби та нематеріальні активи	д	13,995	26,837
9	Нараховані доходи до отримання	е		
10	Відстрочений податковий актив		-	-
11	Інші активи	є	29,073	4,723
	<u>Усього активів</u>		1,369,354	1,678,896
	<u>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</u>			
12	Кошти банків:		776,168	1,079,036
12.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		-	-
13	Кошти клієнтів	ж	71,092	100,442
14	Відстрочені податкові зобов'язання		9,745	1,971
15	Нараховані витрати до сплати	з	-	-
16	Інші зобов'язання	і	13,871	2,906
	<u>Усього зобов'язань</u>		870,876	1,184,355
	<u>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u>			
17	Статутний капітал	ї	505,000	505,000
18	Резерви та інші фонди банку	ї	152	(2,894)
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	ї	(7,565)	10,320
20	Прибуток/(збиток) звітного року	ї	891	(17,885)
	<u>Усього власного капіталу</u>		498,478	494,541
	<u>Усього пасивів</u>		1,369,354	1,678,896

а) Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	-	-
Усього	-	-
Усього цінних паперів	-	-

б) Кошти в інших банках:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Кошти на вимогу в інших банках	31,611	74,364
Кредити, які надані іншим банкам	45,434	87,789
Усього	77,045	162,153
Резерви під заборгованість інших банків	(1,306)	(29,208)
Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	75,739	132,945

в) Цінні папери в торговому портфелі банку:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Боргові цінні папери	-	-
Усього	-	-

г) Кредити та заборгованість клієнтів:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Овердрафт	574	3,926
Кредити в поточну діяльність	772,190	734,031
Кредити в інвестиційну діяльність	40,209	34,682
Іпотечні кредити	33,405	68,549
Усього кредитів	846,378	841,188
Резерви під заборгованість за кредитами	(120,315)	(83,014)
Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	726,063	758,174

д) Основні засоби та нематеріальні активи:

Група основних засобів	Залишок на початок року		Вибуло за рік (-)			Нараховано амортизації за рік (+)	Залишок на кінець року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Надійшло за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		Первісна (переоцінена) вартість	Знос
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	17,449	(9,668)	144	(1,372)	761	(4,722)	16,221	(13,629)
Машини та обладнання	12,114	(5,392)	171	(547)	322	(2,942)	11,738	(8,012)
Транспортні засоби	1,771	(887)	281	(431)	322	(336)	1,621	(902)
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6,606	(2,100)	19	-	-	(1,300)	6,625	(3,400)
Інші основні засоби	2,976	(1,359)	26	(3)	-	(1,049)	2,999	(2,408)
Інші необоротні матеріальні активи	486	(486)	20	-	-	(20)	506	(506)
Разом	41,402	(19,892)	661	(2,353)	1,405	(10,369)	39,710	(28,857)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Вибуло за рік (-)			Нараховано амортизації за рік (+)	Залишок на кінець року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік (+)	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи	7,552	(2,225)	880	(1,355)	-	(1,711)	7,077	(3,936)
РАЗОМ	7,552	(2,225)	880	(1,355)	-	(1,711)	7,077	(3,936)

Найменування статті	За рік	На кінець року
Придбання (виготовлення) основних засобів	640	2
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	20	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	881	-
Разом	1,541	2

е) **Нараховані доходи до отримання:**

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Казначейські цінні папери	-	-
Кошти в інших банках	-	-
Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
Інші*	-	-
Усього нарахованих доходів	-	-
Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	-	-
Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	-	-

е) **Інші активи:**

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Запаси матеріальних цінностей	40	39
Витрати майбутніх періодів	2,541	2,336
Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	55	251
Дебіторська заборгованість за торговими операціями	11,563	-
Дебіторська заборгованість працівникам банку	61	71
Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	-	-
Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	14,348	1,814
Інші	1,124	293
Усього інших активів	29,732	4,804
Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(659)	(81)
Усього інших активів за вирахуванням резервів	29,073	4,723

ж) Кошти клієнтів:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	57,910	81,256
Кошти на вимогу	55,807	45,377
Строкові кошти	2,103	35,879
<u>Кошти фізичних осіб, у тому числі:</u>	13,182	19,186
Кошти на вимогу	7,450	5,190
Строкові кошти	5,732	13,996
<u>Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:</u>	-	-
Кошти на вимогу	-	-
Строкові кошти	-	-
Інші зобов'язання перед клієнтами	-	-
Усього	71,092	100,442

з) Нараховані витрати до сплати:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Кошти банків	-	-
Кошти клієнтів	-	-
Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	-	-
Інші*	-	-
Усього	-	-

і) Інші зобов'язання:

Найменування статті	Звітний рік 2010	Попередній рік 2009
Субординований борг	-	-
Доходи майбутніх періодів	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	12,071	1,534
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	54	87
Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	1,332	942
Інші	414	343
Усього	13,781	2,906

ї) Власний капітал Банку:

Найменування статті	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Резерви та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал та резервні фонди, усього	Попередній рік
Залишок на 1 січня звітного року	505,000	(2,894)	(7,565)	494,541	510,422
Скоригований залишок на початок року	505,000	(2,894)	(7,565)	494,541	510,422
Чистий прибуток звітного року	-	-	891	891	(17,885)
Резервні фонди	-	3,046	-	3,046	2,004
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	505,000	152	(6,674)	498,478	494,541

2. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. вартість чистих активів Банку була вищою ніж сума його статутного капіталу.

3. Інформація стосовно сплати Банком статутного капіталу у встановлені законодавством терміни.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами.

4. Відповідність розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України.

Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів. Тому інформація стосовно відповідності розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України не надається.

5. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених цінних паперів.

6. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

7. Стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених боргових чи іпотечних цінних паперів.

8. Інформація щодо обсягу чистого збитку.

Чистий прибуток Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р., становив 891 тис. грн.

9. Інші події.

Протягом 2010 року не відбулося подій що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан емітента або призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій;
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;

- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента;
- протягом 2010 року не було суттєвих змін у структурі управління Банку;
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;
- не було прийнято рішень Банку про утворення, припинення його філій, представництв;
- не було прийнято рішень вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу;
- не було порушень справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію;
- не було рішень вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



А.Д. Бібіоглу

С. В. Дубова

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0085

Виданий Борисом Яценюком

Томасі Валеріївнє

Рішенням Аудиторської палати України

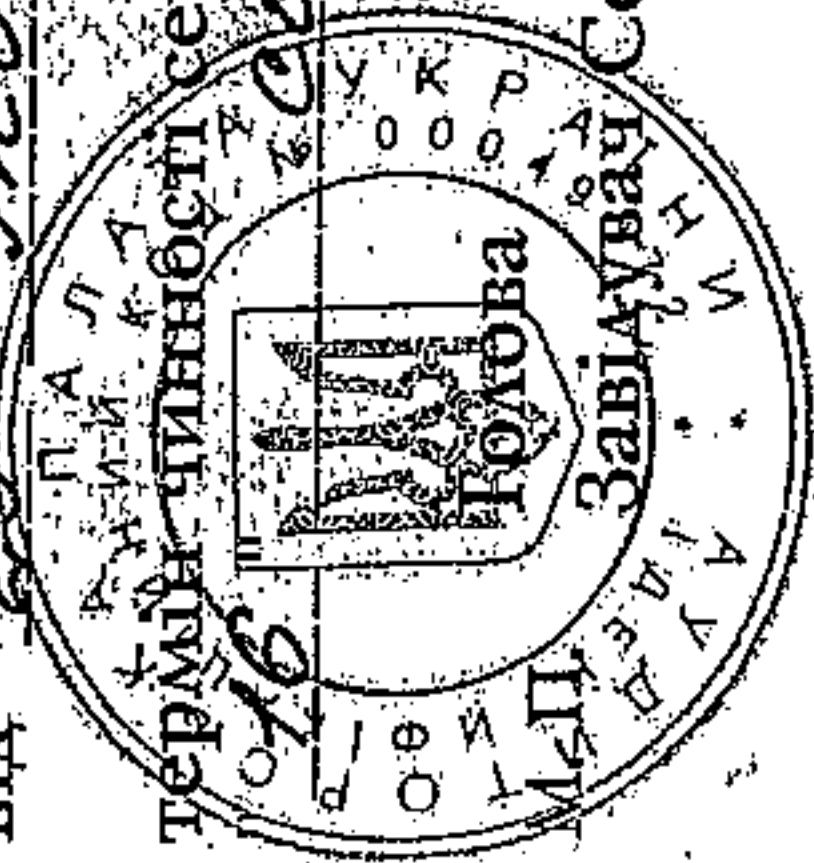
від 29 листопада 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до 06 серпня 2015 року.

Рішенням Аудиторської палати України

від " " року № "

термін чинності сертифіката продовжено до 20 року.



Світлана (С. Сталєрова)

М. П. Завідувач Секретаріату

Дарина (Л. Довгошук)

М. П. Завідувач Секретаріату

Голова

Завідувач Секретаріату

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату

М. П.

Копія вірна

Ст. імен. В.П. Яценюк

