Баланс
ПАТ «Альфа-Банк»
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	5 249 602	3 391 626
2	Торгові цінні папери	5	651 927	-
3	Кошти в інших банках	6	1 429 395	1 523 351
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	16 868 139	20 334 071
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	915 314	429 764
6	Інвестиційна нерухомість	9	15 641	-
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40 046	40 025
8	Відстрочений податковий актив		72 327	108 818
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	365 116	380 979
10	Інші фінансові активи	11	976 346	1 902 686
11	Інші активи	12	14 069	41 437
12	Усього активів		**26 597 922**	**28 152 757**
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	13	4 719 865	7 551 164
14	Кошти клієнтів	14	9 653 259	7 420 927
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	46 263	1 561
16	Інші залучені кошти	16	5 952 899	6 790 391
17	Відстрочені податкові зобов’язання		-	19 790
19	Резерви за зобов’язаннями	17	17 099	18 343
20	Інші фінансові зобов’язання	18	1 049 213	1 929 050
21	Інші зобов’язання	19	62 591	28 073
22	Субординований борг	20	1 972 435	2 058 896
23	Усього зобов’язань		**23 473 624**	**25 818 195**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
24	Статутний капітал	21	3 716 003	2 976 571
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(918 351)	(919 363)
25.1.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) звітного року		1 012	(919 363)
25.2.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		(919 363)	-
26	Резервні та інші фонди банку	22	326 646	277 354
27	Усього власного капіталу		3 124 298	2 334 562
28	Усього пасивів		**26 597 922**	**28 152 757**

„20 ” ___квітня___2011 року

Голова Правління _____ Михайльо В.В.

Виконавець:
Головкова С.Г., 490-46-22

Головний бухгалтер _____ Гладченко Л.Б.

Примітки 4 -22 є невід’ємною частиною звіту «Баланс» та розшифровують відповідні його рядки. Дані рядків звіту «Баланс» відповідають аналогічним даним рядків «Звіту про фінансові результати», «Звіту про сукупні прибутки та збитки», рядків «Звіту про рух грошових коштів», рядків «Звіту про власний капітал» та Приміток. Суми нарахованих доходів та витрат, які є включено до рядків звіту «Баланс» розкрито у примітках 4 -22.

Звіт про фінансові результати
ПАТ «Альфа-Банк»
за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23	1 816 605	2 418 485
1.1	Процентні доходи	23	4 160 323	5 500 747
1.2	Процентні витрати	23	(2 343 718)	(3 082 262)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	24	162 792	310 538
2.1	Комісійні доходи	24	187 422	440 299
2.2	Комісійні витрати	24	(24 630)	(129 761)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		8 335	-
4	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	(12 848)
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		57 205	489 736
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		2 413	161 566
7	Резерв під заборгованість за кредитами	6, 7	(1 337 610)	(2 907 012)
8	Резерв під заборгованість за іншими фінансовими активами	11	130	(5 087)
9	Резерв під заборгованість за іншими активами		660	(903)
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	40 290	(43 700)
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(8 966)	(5 180)
12	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	17	1 244	(7 740)
13	Інші операційні доходи	25	90 520	148 146
14	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(832 437)	(1 558 621)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 181	(1 012 620)
16	Витрати на податок на прибуток	27	(169)	93 257
17	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 012	(919 363)
18	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	28	0,00	(0, 31)

„20 ” ___квітня___2011 року

Голова Правління _____ Михайльо В.В.

Виконавець:
Головкова С.Г., 490-46-22

Головний бухгалтер _____ Гладченко Л.Б.

Примітки 23-28 є невід’ємною частиною «Звіту про фінансові результати» та розшифровують відповідні його рядки. Дані рядків «Звіту про фінансові результати» відповідають аналогічним даним у рядків звіту «Баланс», «Звіту про сукупні прибутки та збитки», «Звіту про рух грошових коштів», «Звіту про власний капітал», Приміток.

Звіт про сукупні прибутки та збитки
ПАТ «Альфа-Банк»
за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Чистий прибуток/(збиток)		1 012	(919 363)
2	Інший сукупний дохід		49 292	(57 041)
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	22	4 296	3 021
2.2.	Результат переоцінки цінних паперів у портфелі на продаж	22	61 698	(86 834)
2.3.	Визнаний відстрочений податковий актив визнаний у власному капіталі	27	-	27 527
2.4.	Визнане відстрочене податкове зобов'язання визнане у власному капіталі	27	(16 702)	(755)
3	Сукупний прибуток/(збиток)		50 304	(976 404)

„20 ” ___квітня___2011 року

Голова Правління _____ Михайльо В.В.

Головний бухгалтер _____ Гладченко Л.Б.

Виконавець:
Головкова С.Г., 490-46-22

Дані рядків «Звіту про сукупні прибутки та збитки» відповідають аналогічним даним у рядків звіту «Баланс», «Звіту про фінансові результати», «Звіту про рух грошових коштів», «Звіту про власний капітал», Приміток.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		3 797 158	4 173 523
2	Процентні витрати, що сплачені		(2 312 938)	(3 139 943)
3	Комісійні доходи, що отримані		204 525	450 656
4	Комісійні витрати, що сплачені		(35 204)	(135 992)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(2 632)	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		-	(12 847)
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		57 205	489 736
8	Інші отримані операційні доходи		91 094	147 755
9	Виплати на утримання персоналу		(431 743)	(407 894)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(227 930)	(1 107 737)
11	Сплачений податок на прибуток		(169)	93 257
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**1 139 366**	**550 514**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(629 040)	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	164 821
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		44 957	937 334
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		2 483 729	4 332 502
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		924 495	(1 825 307)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(57 504)	(85 798)
19	Чистий (приріст)/зниження за обов'язковими резервами у НБУ		(72 901)	(190 908)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами НБУ		(101 801)	1 328 251
21	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(2 766 930)	(1 306 473)
22	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		2 178 453	(5 561 359)
23	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		43 450	(369 000)
24	Чистий (приріст)/зниження за іншими		(869 262)	1 647 141

1	2	3	4	5
	фінансовими зобов'язаннями			
25	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		-	(769)
26	Чистий (приріст)/зниження за іншими зобов'язаннями		22 061	(34 515)
27	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)**		**2 339 073**	**(413 566)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
28	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 733 818)	(26 869 642)
29	Продаж цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 380 363	26 679 030
30	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		(8 966)	(5 180)
31	Придбання основних засобів		(39 444)	(28 393)
32	Дохід від реалізації основних засобів		67	(348)
33	Придбання інвестиційної нерухомості		(15 641)	-
34	Придбання нематеріальних активів		(15 892)	(11 297)
35	Дохід від вибуття нематеріальних активів		(6)	(24)
36	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)**		**(433 337)**	**(235 854)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
37	Повернення інших залучених коштів		(856 398)	(263 081)
38	Отримання субординованого боргу		-	1 396 003
39	Емісія простих акцій		739 432	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)**		**(116 966)**	**1 132 922**
41	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 358)	228 023
42	**Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**1 785 412**	**711 525**
43	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	**3 200 144**	**2 488 619**
44	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	**4 985 556**	**3 200 144**

„20 ” ___квітня___2011 року

Голова Правління _____ Михайльо В.В.

Виконавець:
Головкова С.Г., 490-46-22

Головний бухгалтер _____ Гладченко Л.Б.

Дані рядків «Звіту про рух грошових коштів» відповідають аналогічним даним у рядків звіту «Баланс», «Звіту про фінансові результати», «Звіту про сукупні прибутки та збитки», «Звіту про власний капітал» та Приміток.

Звіт про власний капітал
ПАТ «Альфа-Банк»
за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 21)	Резервні та інші фонди банку (примітка 22)	Нерозподілений прибуток	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок на 1 січня попереднього року**		**2 976 571**	**173 044**	**161 351**	**3 310 966**
2	Скоригований залишок на початок попереднього року		2 976 571	173 044	161 351	3 310 966
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8	-	(86 834)	-	(86 834)
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	(86 834)	-	(86 834)
4	Основні засоби та нематеріальні активи:	10	-	3 021	-	3 021
4.1	Результат переоцінки	10	-	3 021	-	3 021
5	Відстрочені податки	27	-	26 772	-	26 772
6	Перенесення суми нерозподіленого прибутку до резервного фонду		-	161 351	(161 351)	-
7	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	104 310	(161 351)	(57 041)
8	Прибуток/збиток за рік		-	-	(919 363)	(919 363)
9	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	104 310	(1 080 714)	(976 404)
10	Емісія акцій		-	-	-	-
11	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**		**2 976 571**	**277 354**	**(919 363)**	**2 334 562**
12	Скоригований залишок на початок звітного року		2 976 571	277 354	(919 363)	2 334 562
13	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8	-	61 698	-	61 698
13.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	61 698	-	61 698
14	Основні засоби та нематеріальні активи:	10	-	4 296	-	4 296
14.1	Результат переоцінки	10	-	4 296	-	4 296
15	Відстрочені податки	27	-	(16 702)	-	(16 702)
16	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у			49 292	-	49 292

1	2	3	4	5	6	7
	складі власного капіталу					
17	Прибуток/збиток за рік		-	-	1 012	1 012
18	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	49 292	1 012	50 304
19	Емісія акцій		**739 432**	-	-	**739 432**
20	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**		3 716 003	326 646	(918 351)	3 124 298

„20 ” ___квітня___2011 року

Голова Правління _____ Михайльо В.В.

Виконавець:
Головкова С.Г., 490-46-22

Головний бухгалтер _____ Гладченко Л.Б.

За станом на звітну дату у Банка немає залишку за незареєстрованим статутним капіталом.

Сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною нерозподіленого збитку, що враховується на рахунку 5041 та очікує затвердження за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, складає 665 540 тис. грн. за 2010 р. та 911 021 тис. грн. за 2009 рік.

Дані рядків «Звіту про власний капітал» відповідають аналогічним даним «Балансу», «Звіту про сукупні прибутки та збитки», «Звіту про рух грошових коштів» та Приміток.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність банку

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України.

Річна фінансова звітність Банку складена відповідно до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, у відповідності з вимогами Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 року № 480 (із змінами) та керуючись основними вимогами щодо розкриття інформації по Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ), основним вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

До системи Банку на кінець звітного року входять Головний офіс, який знаходиться за адресою: Україна, 01001, у м. Києві, вул. Десятинна, 4/6, та відокремлені структурні підрозділи - відділення, які розміщені у різних областях України та забезпечують його діяльність (додатково див. Загальну інформацію про діяльність банку).

На кінець звітного року банківські послуги надавали 94 відділення, а саме:

№ п/п	Повна назва	Адреса
1	2	3
м. Київ		
1	Відділення Київське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	02002, м. Київ, вул. Р. Окіпної, 4а
2	Відділення Київське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119
3	Відділення Київське №3 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	39600, м. Київ, вул. Княжий затон/Григоренка, 2/30
4	Відділення Київське №4 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	01025, м. Київ, вул. Хрещатик, 14
5	Відділення Київське №6 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська 28
6	Відділення Київське №7 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04111, м. Київ, вул. Щербакова, 42
7	Відділення Київське №8 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	02140, м. Київ, пр. Миколи Бажана, 36а
8	Відділення Київське №9 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	03039, м. Київ, вул. М.Грінченка, 18
9	Відділення Київське №10 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	02218, м. Київ, бул. Перова, 32
10	Відділення Київське №11 А-Клуб Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна,1-3/2
11	Відділення Київське №12 А-Клуб Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	08131, м. Київ, вул. Столичне Шосе, 70
12	Відділення Київське №13 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	03055, м. Київ, пр. Перемоги, 20
13	Відділення Київське №14 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	02098, м. Київ, вул. Дніпровська Набережна, 18
14	Відділення Київське №15 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04073, м. Київ, вул. Острівна, 12А

1	2	3
15	Відділення Київське №16 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	08131, м. Київ, вул. Велика Кільцева, 60
16	Відділення Київське №17 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04070, м. Київ, вул. Спаська, 5
17	Відділення Київське №18 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04210, м. Київ, вул. Маршала Тимошенко 21, корп. 2
18	Відділення Київське №19 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04071, м. Київ, вул. Набережно-Лугова, 29
19	Відділення Фрунзенське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04073, м. Київ, вул. Фрунзе, 127
20	Відділення Московське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	04073, м. Київ, пр. Московський, 9
Київська область		
21	Відділення Білоцерківське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	09100, м. Біла Церква, вул. Соборна, 1/1
Житомирська область		
22	Відділення Житомирське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	10014, м. Житомир, пл. Перемоги, 10
Дніпропетровська область		
23	Відділення Дніпропетровське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Глінки, 7
24	Відділення Дніпропетровське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Карла Маркса, 49
25	Відділення Дніпропетровське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 27
26	Відділення Дніпропетровське №3 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	49000, м. Дніпропетровськ, вул. Гагаріна, 90
27	Відділення Дніпропетровське №4 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	49000, м. Дніпропетровськ, пр. Правди, 40а
28	Відділення Дніпропетровське №5 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	49000, м. Дніпропетровськ, пл. Петровського,13
29	Відділення Дніпродзержинське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	51931, м. Дніпродзержинськ, пр. Леніна, 46
30	Відділення Павлоградське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	51400, м. Павлоград, вул. Горького, 163
31	Відділення Криворізьке №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	50050, м. Кривий Ріг, пр. Металургів, 21а
32	Відділення Криворізьке №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	50000, м. Кривий Ріг, вул. Мусоргського, 4/20
Донецька область		
33	Відділення Донецьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Донецьк, вул. Б.Хмельницького, 92
34	Відділення Донецьке №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	83000, м. Донецьк, вул. Університетська, 12
35	Відділення Донецьке №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	83000, м. Донецьк, вул. Артема, 121
36	Відділення Донецьке №3 Публічного	83000, м. Донецьк пр. Ленінський, 18

1	2	3
	акціонерного товариства «Альфа-Банк»	
37	Відділення Донецьке №4 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	83000, м. Донецьк, вул. Терешкової, 11
38	Відділення Донецьке №5 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	83000, м. Донецьк, вул. Постишева, 131
39	Відділення Макіївське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	86100, м. Макіївка, вул. Леніна, 41/33
40	Відділення Маріупольське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	87500, м. Маріуполь, пр. Леніна, 87а
41	Відділення Слов'янське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	84100, м. Слов'янськ, вул. Юних Комунарів, 80
42	Відділення Горлівське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	84626, м. Горлівка, пр. Перемоги, 36
Запорізька область		
43	Відділення Запорізьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	69000, м. Запоріжжя, бул. Шевченка, 14
44	Відділення Запорізьке №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	69001, м. Запоріжжя, пр. Леніна, 141
45	Відділення Мелітопольське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	72300, м. Мелітополь, вул. Воровського, 1
Закарпатська область		
46	Відділення Ужгородське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	88000, м. Ужгород, вул.Швабська, 36
47	Відділення Мукачівське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	89600, м. Мукачево, вул. Пушкіна, 16
Івано-Франківська область		
48	Відділення Івано-Франківське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Незалежності, 67
49	Відділення Івано-Франківське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	76000, м. Івано-Франківськ, пл. Ринок, 14
50	Відділення Івано-Франківське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	76000, м. Івано-Франківськ, вул. Гетьмана Мазепи, 168А
Кіровоградська область		
51	Відділення Кіровоградське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	25000, м. Кіровоград, вул. Леніна, буд. 46-а
Львівська область		
52	Відділення Львівське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	79000, м. Львів, пл. Ринок, 26
53	Відділення Львівське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	79000, м. Львів, пл. Галицька, 13
54	Відділення Львівське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	79053, м. Львів, вул. Володимира Великого, 34
Луганська область		
55	Відділення Луганське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	91000, м. Луганськ, вул. 16-а лінія, будинок 42
56	Відділення Луганське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	91000, м. Луганськ, вул. Радянська, 58
57	Відділення Сєвєродонецьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	93400, м. Сєвєродонецьк, вул. Федоренко, 31/1
Республіка Крим		
58	Відділення Сімферопольське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	95000, м. Сімферополь, вул. Севастопольська, 27

1	2	3
59	Відділення Сімферопольське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	95000, м. Сімферополь, вул. Горького, 5
60	Відділення Ялтинське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	98600, м. Ялта, вул. Булевського, 1а
Миколаївська область		
61	Відділення Миколаївське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	54000, м. Миколаїв, вул. Шевченка, 59-А
62	Відділення Миколаївське №4 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	54000, м. Миколаїв, вул. Будівельників, 14/4
Одеська область		
63	Відділення Одеське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	65026, м. Одеса, вул. Катеринінська, буд. 11
64	Відділення Одеське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	65000, м. Одеса, вул. Малиновського, 71
65	Відділення Одеське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	65000, м. Одеса, вул. Балківська, 22А
66	Відділення Одеське №3 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	65000, м. Одеса, вул. Щепкіна, 6
67	Відділення Одеське №4 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	65000, м. Одеса вул. Дальницька, 23/4
68	Відділення Одеське №5 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	65058, м. Одеса, пр. Шевченка, 15
Полтавська область		
69	Відділення Полтавське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	36000, м. Полтава, вул. Куйбишева, 19
70	Відділення Полтавське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	36000, м. Полтава, вул. Зінківська, 6/1А
71	Відділення Кременчуцьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	39600, м. Кременчуг, вул. Леніна, буд.8/18
Рівненська область		
72	Відділення Рівненське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	33000, м. Рівне, вул. Соборна, 10а
м. Севастополь		
73	Відділення Севастопольське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	99011, м. Севастополь, вул. Велика Морська, 5
74	Відділення Севастопольське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	99011, м. Севастополь, вул. Генерала Петрова, 6
Сумська область		
75	Відділення Сумське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	40000, м. Суми, пр. Шевченка, 18
Тернопільська область		
76	Відділення Тернопільське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	46000, м. Тернопіль, вул. Медова, 18
Харківська область		
77	Відділення Харківське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Харків, вул. Академіка Ляпунова, 16
78	Відділення Харківське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд.14
79	Відділення Харківське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	63800, м. Харків, вул. Ак. Павлова, 165 в
80	Відділення Харківське №3 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Харків, вул. Рози Люксембург, 2
81	Відділення Харківське №4 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Харків, вул. Полтавський Шлях, 79

1	2	3
82	Відділення Харківське №5 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Харків, вул. Гіршмана, 3
83	Відділення Харківське №6 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	61000, м. Харків, вул. Гагаріна, 20
Хмельницька область		
84	Відділення Хмельницьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	29000, м. Хмельницький, вул. Шевченка, 11
85	Відділення Хмельницьке №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	29000, м. Хмельницький, вул. Театральна, 9/1
86	Відділення Кам'янець-Подільське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	32300, м. Кам’янець-Подільський, вул. Л.України, 31
м. Чернігів		
87	Відділення Чернігівське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	54000, м. Чернігів, вул. Гетьмана Полуботка, 22
88	Відділення Чернігівське №1 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	54000, м. Чернігів, пр. Миру, 21
89	Відділення Чернігівське №2 Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	14000, м. Чернігів, вул. Гагаріна, 18
м. Чернівці		
90	Відділення Чернівецьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	58000, м. Чернівці, вул. Стасюка, 22
м. Вінниця		
91	Відділення Вінницьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	84626, м. Вінниця, вул. Привокзальна, 2/1
м. Луцьк		
92	Відділення Луцьке Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	43000, м. Луцьк, пр. Волі, 7
м. Херсон		
93	Відділення Херсонське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	73000, м. Херсон, пр. Ушакова, 30/1
м. Черкаси		
94	Відділення Черкаське Публічного акціонерного товариства «Альфа-Банк»	14000, м. Черкаси, бул. Шевченка, 258

З метою представництва, захисту інтересів Банку, надання зацікавленим особам необхідної інформації про діяльність Банку, сприяння у встановленні кореспондентських та інших відносин у 2006 році було відкрито Представництво у м. Москва у Російській Федерації.

Основним напрямком діяльності Банку є залучення у вклади коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на договірних умовах та на власний ризик; відкриття і ведення рахунків фізичних та юридичних осіб.

Банк є універсальним банком.

На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

- 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 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.

Операції, які Банк має право здійснювати на підставі отриманого письмового дозволу Національного банку України:

1) Операції з валютними цінностями:

- Неторговельні операції з валютними цінностями;
- Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- Інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

2) Операції з цінними паперами та інвестиції:

- Емісія власних цінних паперів;
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;

3) 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.

4) Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;63

5) Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Основи підготовки інформації. Фінансова звітність банку складена у відповідності з вимогами Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 року № 480 (із змінами), та керуючись основними вимогами щодо розкриття інформації по Міжнародним стандартам фінансової звітності («МСФЗ»), вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні принципи облікової політики, які були використані у процесі підготовки та при складанні цієї фінансової звітності, припущення та судження керівництва Банку наведені далі.

Основні принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно усіх періодів, які надані у звітності, якщо не зазначене інше (див. Примітку «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст у якому слід читати стандарти»).

Функціональна валюта. Функціональною валютою цієї фінансової звітності Банку є національна валюта України – українська гривня (грн.). Фінансова звітність складена банком у тисячах гривень.

Принципи облікової політики. Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість - інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність - інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності банку. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення - всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Банку має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості.

Правдивість подання інформації - це реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу банку на дату звітності.

Окреме відображення активів та зобов’язань – всі рахунки, за якими відображаються активи та зобов’язання, оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді. Усі рахунки у фінансових звітах є активними чи пасивними, за виключенням транзитних чи технічних рахунків.

Автономність – активи та зобов’язання Банку відокремлені від активів та зобов’язань власників цього Банку та інших банків, у зв’язку з цим особисте майно та зобов’язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку.

Обачливість – метод оцінки, відповідно до якого активи (доходи) не були завищені, а зобов’язання (витрати) – не занижені.

Фінансові звіти складаються за принципом обачності, із врахуванням невизначеності, яка супроводжує багато подій та операцій, таких як погашення безнадійної дебіторської заборгованості, вартість активів на продаж, термін використання основних засобів, тощо.

Активи і доходи не повинні бути переоцінені, а зобов’язання та витрати – недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів навіть у

випадках, коли це може викликати збитки за поточний звітний період. Цей принцип передбачає виділення на окремих рахунках прострочених активів та створення резервів під знецінення заборгованості на покриття можливих втрат.

Дотримання обачності не дозволяє створювати приховані резерви або надмірне забезпечення, навмисно занижувати активи або дохід чи навмисно завищувати зобов’язання або витрати, оскільки в такому разі фінансові звіти не будуть нейтральними та достовірними.

Прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими та позабалансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.

Превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за юридичною формою.

Відкритість та зрозумілість – фінансові звіти мають бути якісними, деталізованими, вивіреними та зрозумілими для користувачів, уникаючи багатозначності та правдиво відображаючи операції Банку.

Суттєвість – у фінансових звітах відображається уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівництвом Банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її пропуск або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Суттєвість залежить від обсягу статті та помилки, допущенної за певних обставин у зв’язку з пропуском чи неправильним відображенням операцій. Суттєвість операцій визначається за період з початку року до поточної звітної дати. Суттєвою (як кількісний критерій) для фінансової звітності вважається сума, що становить один або більше одного відсотка відповідної базової суми.
Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок на 1 тис. грн. не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливають на прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Конфіденційність – інформація, відображена у звітності Банку, не повинна негативно впливати на його інтереси, але має представляти весь обсяг інформації, що вимагається чинним законодавством, МСФЗ та МСБО.

Основні поняття для оцінки. Як наведено нижче, фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю, в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Справедлива вартість представляє собою поточну вартість попиту та пропозиції на активному ринку. У відношенні активів та зобов’язань з ринковими ризиками, які взаємно компенсуються, Банк може використовувати середньо ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції з ринковими ризиками, які взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, за якими відсутня інформація щодо ринкових цін з зовнішніх джерел, Банком використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків – модель основана на даних про останні угоди, які укладені між непов’язаними сторонами та аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування. Застосування методик оцінок може вимагати припущень, непідкріплених ринковими даними за інформацією спостережень. В цій фінансовій звітності інформація розкривається, якщо зміна припущень на альтернативні варіанти призвело б до значних змін у прибутку, доході, загальній сумі активів або зобов’язань.

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу у однієї сторони за контрактом і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншої.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту. Премія або дисконт за інструментом з плаваючою ставкою відображає відсотки, нараховані на інструмент , з часу сплати останніх відсотків (або зміни у ринкових ставках з часу переоцінки плаваючої ставки до ринкових ставок). Ефективна ставка відсотка використовується при дисконтуванні грошових потоків за інструментами з плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за виключенням премії або дисконту, які відображають кредитний спред вище плаваючої ставки, встановленої в інструменті, або інших змінних, які не переоцінюються до ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом очікуваного строку інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі збори , сплачені або отримані сторонами контракту, які складають невід’ємну частину ефективної процентної ставки (Див. облікову політику у відношенні відображення доходів та витрат у Примітці «Доходи та витрати»).

Історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення.

Первісна вартість – сума грошових коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість іншої винагороди, яка надається для придбання активу на дату купівлі, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка по первісній вартості застосовується до інвестиції у дольові інструменти, щодо яких відсутні ринкова ціна та вона не може бути визначена достовірно, а також похідні фінансові інструменти, які пов’язані з такими дольовими інструментами, та розрахунки за якими повинні здійснюватися шляхом поставки таких дольових інструментів, які не мають котирування на ринку. Також оцінка за первісною вартістю застосовується до основних засобів та нематеріальних активів (див. Примітки «Основні засоби», «Нематеріальні активи»).

Витрати на операції - додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання або банк не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операції не включають премії та дисконти за борговим інструментом, фінансові витрати та внутрішньо адміністративні чи холдингові витрати.

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.

Балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі.

Дата операції - це дата, з якої банк зобов'язується придбати або продати актив.

Дата розрахунку - це дата, з якої актив передається банку (визнається активом банку) або з якої актив передається банком (припинення визнання активу). Датою розрахунку є дата, з якої починається (у разі придбання) і припиняється (у разі реалізації) нарахування процентів за активами і зобов'язаннями банку.

Невідмовна оренда – угода про оренду, яка анулюється лише:
а) після того, як відбудеться певна віддалена непередбачена подія;
б) з дозволу орендодавця;
в) якщо орендар укладає нову орендну угоду на той самий чи еквівалентний актив з тим самим орендодавцем
або

г) після сплати орендарем додаткової суми, яка із самого початку свідчить, що подовження угоди про оренду є обґрунтовано певним. (Див. примітку «Потенційні зобов’язання банку»).

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання з балансу Банку.

Грошові кошти та її еквіваленти.
Грошові кошти - готівкові кошти в касі та міжбанківські депозити до запитання. За припущеннями банку їх балансова вартість дорівнює справедливій вартості.
Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Високоліквідними фінансовими інвестиціями можуть вважитися активи (залишки на рахунках у Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках, депозити та кредити, розміщені в банках) у разі короткого строку погашення - протягом не більше 3 місяців.
Кошти з обмеженим правом користування та кошти, розміщені на термін більше 3 місяців під час первісного визнання, не можуть бути віднесені до грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою собівартістю. (Див. примітку «Грошові кошти та їх еквіваленти»).

Цінні папери у торговому портфелі.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються *за справедливою вартістю*. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. На *дату балансу* всі цінні папери в торговому портфелі відображаються за *справедливою вартістю*. (Див. примітку «Торгові цінні папери»).

Кошти в інших банках.

Банк оцінює надані банкам кредити, розміщені вклади (депозити) в інших банкам під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.
Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.
Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).
Банк оцінює надані банкам кредити, розміщені вклади (депозити) в інших банках після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). (Дивись примітку «Кошти в інших банках»).

Кредити та заборгованість клієнтів.
Банк оцінює надані клієнтам кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.
Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.
Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.
Банк оцінює надані клієнтам кредити, після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, де це можливо, під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). (Дивись примітки «Кредити та заборгованість клієнтів»).

Цінні папери в портфелі банку на продаж. Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються: за *справедливою вартістю* та *за собівартістю*.

Придбані цінні папери (крім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за *справедливою вартістю*, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.(Дивись Примітки «Цінні папери в портфелі банку на продаж»). У 2010 та 2009 роках інвестиції в асоційовані та дочірні компанії не здійснювались.
Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.
Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.
На дату балансу цінні папери в портфелі банку на продаж відображаються за справедливою вартістю, а акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, на дату балансу відображаються *за собівартістю* з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.
На дату балансу інвестиції, що не оформлені цінними паперами, які обліковуються в портфелі банку на продаж в бухгалтерському обліку відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.
Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками.

Основні засоби та нематеріальні активи. Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. (Дивись примітки «Основні засоби», «Нематеріальні активи», «Основні засоби та нематеріальні активи»).
Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу як активу, їх подальший облік здійснюється *за первісною вартістю* (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за *переоціненою вартістю* (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.
Первісна вартість основних засобів чи нематеріальних активів - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.
Переоцінена вартість основних засобів або нематеріальних активів - вартість основних засобів або нематеріальних активів після їх переоцінки.

Інші фінансові активи. До інших фінансових активів віднесені: дебіторська заборгованість за торговими операціями, кредитовими та дебетовими картками, розрахунки з купівлі/продажу іноземної валюти та конверсійними операціями, грошові кошти з обмеженим правом користування, за операціями з іншими фінансовими інструментами. (Дивись примітку «Інші фінансові активи»).
Визнання інших фінансових активів за банківською діяльністю здійснюється за собівартістю, та у подальшому інші фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю та переглядається на зменшення корисності. У звітному році дебіторська заборгованість по розрахункам з персоналом була рекласифікована Банком з інших фінансових у інші активи.

Інші активи. До інших активів віднесено дебіторську заборгованість з придбання активів, передплата за послуги, банківські метали, майно, що перейшло у власність банку як заставодержателю, дебіторську заборгованість по розрахункам з персоналом. (Дивись примітку «Інші активи»). Визнання інших активів за господарською діяльністю здійснюється за собівартістю та переглядається на зменшення корисності.

Знецінення фінансових активів, які відображаються за амортизованою собівартістю. Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів. Основними факторами, які приймаються до

уваги при визначені знецінення фінансового активу є наявність прострочених платежів та можливість реалізації забезпечення (при наявності).
Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:
- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів та інших нарахованих доходів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Банк формує резерви на покриття можливих втрат за активами у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість, нараховані доходи, кошти розміщені на кореспондентських рахунках в банках-нерезидентах та інші активи в межах норм, встановлених нормативними актами Національного банку України. У фінансовому обліку спеціальні резерви створюються за всіма видами активів у необхідних сумах. Банк використовує резерви для погашення *безнадійної до отримання заборгованості*. Віднесення заборгованості до *безнадійної до отримання* здійснюється на підставі відповідного рішення Кредитного комітету. Списання *безнадійної до отримання* заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку.

Припинення визнання фінансових активів.

Банк *припиняє визнання фінансового активу*, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.
За операціями з торгівлі фінансовими інструментами Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

а) якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати будь-які права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

в) якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має визначити, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати.
Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнати будь-які права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Кошти банків. Заборгованість перед іншими банками виникає з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. За припущеннями керівництва Банку балансова вартість коштів на кореспондентських рахунках інших банків, кредитів та депозитів від інших банків до запитання та овернайт дорівнює їх справедливій вартості.
Непохідні фінансові зобов’язання у вигляді строкових коштів банків враховуються за амортизованою вартістю. Банк оцінює отримані від банків кредити, залучені від банків вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк визнає у бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в

кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає фінансове зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. Банк визначає справедливу вартість фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Банк оцінює отримані від банків кредити, залучені від банків вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). (Дивись Примітку «Кошти банків»).

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов’язання перед фізичними особами, державними чи корпоративними клієнтами – юридичними особами та відображаються за амортизованою вартістю.
За припущеннями керівництва Банку балансова вартість коштів клієнтів на вимогу та депозитів клієнтів до запитання дорівнює їх справедливій вартості.
Банк оцінює залучені строкові вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.
Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення депозиту.
Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). (Дивись Примітку «Кошти клієнтів»).

Боргові цінні папери, емітовані банком. Боргові цінні папери, емітовані банком, включають облігації, емітовані Банком. Боргові цінні папери, емітовані банком, відображаються за амортизованою вартістю. Коли Банк викупає власні емітовані боргові цінні папери, вони виключаються з балансу, а різниця між балансовою вартістю заборгованості та сплаченою винагородою включається до результату від дострокового погашення боргу у Звіті про фінансові результати. (Дивись Примітку «Боргові цінні папери, емітовані банком»).

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають консорціумні отримані кредити, кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, також облігації участі у кредиті. Також до складу інших залучених коштів входять зобов'язання з фінансового лізингу (оренди).
Облігації участі у кредиті включають єврооблігації, емітовані Банком. Коли Банк викуповує власні облігації участі у кредиті, вони виключаються з балансу, а різниця між балансовою вартістю заборгованості та сплаченою винагородою включається до результату від дострокового погашення боргу.
Банк оцінює отримані інші залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк визначає справедливу вартість фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Банк оцінює інші залучені кошти після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). (Дивись Примітку «Інші залучені кошти»).

Субординований борг. Субординований борг - це позика, за якою в договірному порядку між сторонами погоджено, що в разі ліквідації або банкрутства боржника сплата кредитору буде здійснена після задоволення вимог усіх інших кредиторів.
Залученні кошти на умовах субординованого боргу у вигляді позик, кредитів, депозитів юридичних осіб відображено за амортизованою вартістю.
Субординований борг враховується як додатковий капітал при розрахунку регулятивного капіталу Банку. (Дивись Примітку «Субординований борг», примітку «Управління капіталом»).

Банківські резерви на покриття ризиків та втрат. Резерви за зобов’язаннями – це фінансові зобов’язання з кредитування, за гарантіями, поруками, авалями, акредитивами, точна сума та фактичний строк сплати за якими на момент виникнення невідомі. Резерви нараховуються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов’язання у результаті минулих дій, та коли існує вірогідність, що для погашення такого зобов’язання знадобиться відплив ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цієї заборгованості можна розрахувати з достатньою точністю. (Дивись Примітку «Банківські резерви на покриття ризиків та втрат»).

Інші фінансові зобов’язання. До інших фінансових зобов’язань віднесені: кредиторська заборгованість за торговими операціями, кредитовими та дебетовими картками, розрахунки з купівлі/продажу іноземної валюти та конверсійними операціями, кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами. (Дивись примітку «Інші фінансові зобов’язання»).
Визнання інших фінансових зобов’язань за банківською діяльністю здійснюється за собівартістю, та у подальшому інші фінансові зобов’язання оцінюються за справедливою вартістю. У звітному році кредиторська заборгованість по розрахункам з персоналом була рекласифікована банком з інших фінансових у інші зобов’язання.
Банк відображає в бухгалтерському обліку *надані гарантії, поруки та авалі* (далі - гарантії) під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком комісій (винагороди за надану гарантію).
Банк здійснює амортизацію первісно визнаного зобов'язання за наданою гарантією прямолінійним методом.

Інші зобов’язання. До інших зобов’язань віднесено кредиторську заборгованість за податками та обов’язковими платежами (крім податку на прибуток), кредиторську заборгованість з придбання активів, послуг, по розрахункам з персоналом . (Дивись примітку «Інші зобов’язання»). Визнання інших зобов’язань за господарською діяльністю здійснюється за собівартістю.

Обліковою політикою банка не застосовувалися МСФЗ в частині формування резервів під кредитні ризики та дебіторську заборгованість. Також не застосовувалися МСФЗ в частині операцій DEPO SWAP (своп), операцій про зворотній викуп та зворотній продаж цінних паперів, операцій вечірньої каси останнього робочого дня року, операції по картковим рахункам за останній робочій день року, розкриття гіперінфляції до 2001 року. Не застосовувалися МСФЗ до розкриття справедливої вартості фінансових інструментів, які за станом на звітну відображаються в звітності банку за собівартістю та амортизованою вартістю.

Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

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

Всі інші фінансові інструменти оцінюються ти відображаються за справедливою вартістю включаючи витрати на проведення операції. Найліпшим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація.

Вся операції придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку на протязі терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу) визнаються у дату здійснення операції , тобто дату, коли Банк зобов’язується здійснити

поставку фінансового активу. Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов’язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю. Різниця визнається у Звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, і відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат. У випадку активів, які класифікуються для продажу, визнаються у капіталі, в тому числі для цінних паперів у портфелі на продаж.

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

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Примітка 1.4. Торгові цінні папери

У торговому портфелі можуть обліковуватися такі цінні папери:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

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

Цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі, не переглядаються на зменшення корисності.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Інформація про цінні папери у торговому портфелі розкрито у примітці «Торгові цінні папери».

Примітка 1.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк припиняє визнання в балансі фінансового активу або його частини, якщо такий актив погашено або строк його закінчився.

Ще одним різновидом кредитних операцій є зобов’язання з кредитування, які обліковуються на позабалансових рахунках.

Зобов'язання з кредитування - зобов'язання Банку надати контрагенту кредит на певних умовах.

Зобов'язання з кредитування безвідкличні та ризикові - зобов'язання з кредитування контрагентів, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів і можуть бути скасовані лише за згодою особи, якій надається це зобов'язання, тобто є безвідкличні та такі, що є ризикові для Банку.

Безризикові зобов'язання з кредитування - зобов'язання з кредитування, які надані контрагентам та за якими Банк не бере на себе ризик надати кошти за першою вимогою і можуть бути скасовані Банком.

Безвідкличні гарантії - гарантії, що можуть бути скасовані лише за згодою особи, що отримує гарантію.

Безумовні зобов’язання - безумовні гарантії погашення заборгованості позичальника перед банком, уключаючи гарантії на першу вимогу, безвідкличні резервні акредитиви, що виконують функції фінансової гарантії. Безумовне зобов'язання має відповідати нормам міжнародного інституційного (приватного) права щодо зобов'язань такого типу, а саме: Уніфікованим правилам та звичаям для документарних акредитивів Міжнародної торгової палати, Уніфікованим правилам по договірних гарантіях Міжнародної торгової палати, Уніфікованим правилам Міжнародної торгової палати стосовно гарантій на першу вимогу та іншим міжнародно-правовим актам (у тому числі держави походження гаранта) з питань переказу грошей відповідно до статті 2 Закону України "Про платіжні системи та переказ грошей в Україні".

Надані Банком зобов’язання за акредитивами являють собою різновид непередбачених зобов’язань, пов’язаних з кредитуванням, які гарантують виплати як компенсації збитку, що настають у разі неспроможності контрагента-боржника виконати свої зобов’язання.

Акредитив - грошове зобов'язання (відкличне або безвідкличне), що надається банком-емітентом, виконати зобов'язання проти належного представлення.

Зобов’язання за акредитивами можуть бути покритими та непокритими.

Покритий акредитив - акредитив, що забезпечений власними грошовими коштами наказодавця акредитива.

Непокритий акредитив - акредитив, що не забезпечений власними грошовими коштами наказодавця акредитива.

За непокритими акредитивами банк зазнає кредитного ризику у зв’язку з чим здійснює формування резервів під такі зобов’язання. За покритими акредитивами банк ризику не несе.

Банк відображає в бухгалтерському обліку *надані гарантії, поруки та авалі* (далі - гарантії) під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагороди за надану гарантію).

Банк здійснює амортизацію первісно визнаного зобов'язання за наданою гарантією прямолінійним методом.

Банк обліковує суму наданої гарантії за позабалансовими рахунками груп "Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам" або "Гарантії, що надані клієнтам" залежно від контрагентів та виду гарантії до дати її виконання або закінчення строку дії.

Контрагентом, за яким гарантію відносять до тієї чи іншої групи рахунків, уважається той, за кого надана гарантія. Гарантії, які надані іншим банкам як забезпечення сум, отриманих клієнтами - позичальниками кредитів, обліковуються як гарантії, що надані клієнтам.

Банк обліковує отримані контргарантії пов'язані з гарантією, наданою іншому контрагенту, за рахунками "Контргарантії, що отримані від банків", "Контргарантії, що отримані від клієнтів".

Інформацію про суми потенційних зобов’язань Банку непередбачуваного характеру за зобов’язаннями з кредитування по кредитам, кредитним лініям, експортним та імпортним акредитивам, наданим гарантіям, а також суми резервів за зобов’язаннями, що пов’язані з кредитуванням, розкрито у таблиці «Структура зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням» примітки «Потенційні зобов’язання банку».

Банком формуються резерви згідно вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 року № 279 (із змінами та доповненнями).

Резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями є спеціальним резервом, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що притаманні банківській діяльності. Створення резерву під кредитні ризики - це визнання витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризику кредитних операцій.

З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників (контрагентів Банку) оцінка кредитних ризиків здійснюється за всіма кредитними операціями як у національній, так і в іноземній валюті.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: "стандартна", "під контролем", "субстандартна", "сумнівна" чи "безнадійна".

Загальна заборгованість за кредитними операціями становить валовий кредитний ризик для кредитора.

Для цілей розрахунку резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом зменшення валового кредитного ризику, класифікованого за ступенями ризику, на вартість прийнятного забезпечення.

Банк створює резерви для відшкодування можливих втрат на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій у національній та іноземних валютах.

Банк здійснює 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 резерву здійснюється *щомісячно* в повному обсязі незалежно від розміру доходів Банку за станом на перше число місяця, наступного за звітним і відображається в балансі Банку коригуючими проводками, в строки встановлені нормативними документами Національного банку України щодо розмірів формування резервів під зменшення корисності.

Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів розкрито у Примітці «Кредити та заборгованість клієнтів».

Проценти, що отримані по кредитах та заборгованості клієнтів, включаються у рядок 1.1 “Процентні доходи” Звіту про фінансові результати. Доходи відображені у Примітці «Процентні доходи та витрати».

Географічний ризик по кредитах та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці «Управління фінансовими ризиками» у таблицях «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за звітний рік», «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за попередній рік».

Моніторинг процентних ставок по кредитах та заборгованості клієнтів розкрито у Примітці «Управління фінансовими ризиками» у таблиці «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».

Примітка 1.6. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Згідно Закону України “Про цінні папери та фондовий ринок” випускаються такі види цінних паперів:

- пайові цінні папери - цінні папери, які посвідчують участь їх власника у статутному капіталі (крім інвестиційних сертифікатів), надають власнику право на участь в управлінні емітентом і отримання частини прибутку, зокрема у вигляді дивідендів, та частини майна у разі ліквідації емітента. До пайових цінних паперів відносяться:
  - акції;
  - інвестиційні сертифікати;
- боргові цінні папери - цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання емітента сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів відносяться:
  - облігації підприємств;
  - державні облігації України;
  - облігації місцевих позик;
  - казначейські зобов'язання України;
  - ощадні (депозитні) сертифікати;
  - векселі;
- іпотечні цінні папери - цінні папери, випуск яких забезпечено іпотечним покриттям (іпотечним пулом) та які посвідчують право власників на отримання від емітента належних їм коштів. До іпотечних цінних паперів відносяться:
  - іпотечні облігації;
  - іпотечні сертифікати;
  - заставні;
  - сертифікати фондів операцій з нерухомістю;
- приватизаційні цінні папери - цінні папери, які посвідчують право власника на безоплатне одержання у процесі приватизації частки майна державних підприємств, державного житлового фонду, земельного фонду;
- похідні цінні папери - цінні папери, механізм випуску та обігу яких пов'язаний з правом на придбання чи продаж протягом строку, встановленого договором, цінних паперів, інших фінансових та/або товарних ресурсів;
- товаророзпорядчі цінні папери - цінні папери, які надають їхньому держателю право розпоряджатися майном, вказаним у цих документах.

Фінансовий (бухгалтерський) облік операцій з придбання, продажу, рефінансування, розміщення та випуску цінних паперів регулюється нормативними актами Національного банку України та внутрішньою Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком, боргові цінні папери та інші, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;

- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються: за *справедливою вартістю* та *за собівартістю*.

Цінні папери, що придбані Банком і оцінюються за собівартістю:

- акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- інвестиції, що не оформлені цінним папером.

У 2010 та 2009 роках у портфелі на продаж Банку не було інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Витрати на операції - комісійні винагороди, податки та збори (обов'язкові платежі), які безпосередньо пов'язані з операціями з придбання, емісії або продажу цінних паперів та інвестицій, не оформлених цінними паперами, і яких не було б, якби операція з придбання, емісії або продажу не здійснювалася. Витрати на операції не включають дисконт або премію за борговими цінними паперами, адміністративні витрати.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери в портфелі банку на продаж, що придбані банком, оцінюються за їх справедливою вартістю, а акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

- аналіз дисконтованих грошових потоків. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, банк використовує ставку дисконту, яка дорівнює діючій нормі прибутковості подібної фінансової інвестиції, що має в основному такі самі умови та характеристики (строк погашення, що залишився; структура потоків грошових коштів; валюта; кредитний рейтинг емітента, процентна ставка)

Усі цінні папери у портфелі на продаж переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;

- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття банком рішення про їх списання.

На дату балансу результат переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного паперу і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Заборгованість за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною, списується за рахунок резерву за рішенням Правління Банку.

Інформацію по цінних паперах в портфелі банку на продаж розкрито у Примітці «Цінні папери в портфелі банку на продаж.».

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Проценти, що отримані від цінних паперів у портфелі банку на продаж під час володіння ними, включаються у рядок “Процентні доходи” Звіту про фінансові результати. Доходи відображені у Примітці «Процентні доходи та витрати».

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж, відображаються у рядку “ Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» Звіту про фінансові результати.

Доходи у вигляді дивідендів від цінних паперів у портфелі банку на продаж Банк у 2010 році не отримував.

Банк не має цінних паперів в портфелі банку на продаж, які є об`єктом операцій репо.

Географічний ризик по цінних паперах в портфелі банку на продаж розкрито у Примітці «Управління фінансовими ризиками» у таблицях «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за звітний рік», «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за попередній рік».

Моніторинг процентних ставок по цінних паперів в портфелі банку на продаж розкрито у Примітці «Управління фінансовими ризиками» у таблиці «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами».

Примітка 1.7. Інвестиційна нерухомість

Банк визнає *інвестиційною нерухомістю* об’єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

- землю, подальше використання якої на цей час банком не визначено;

- будівлі, власні або отримані за договором про фінансовий лізинг (оренду), що надаються в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду). Об’єкт визнається Банком інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана в лізинг (оренду), дорівнює або перевищує 95 відсотків від загальної площі будівлі;

- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

На балансі банку обліковуються земельні ділянки, подальше використання яких на даний момент банком не визначено. Земельні ділянки перейшли у власність банку внаслідок звернення на предмет іпотеки та проведення прилюдних торгів.

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

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості відповідно до внутрішніх положень Банку подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності..

Примітка 1.8. Основні засоби

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмито, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов’язані з цією операцією).

Після первісного визнання об’єкта основних засобів, як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Банк у 2010 році застосовував строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- **будинки, споруди та передавальні пристрої** (системи: сигналізації, пожежегасіння, охорони) - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2,0 % до 15 %;

- **машини та обладнання** - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 34 %;

- **інструменти, прилади, інвентар (меблі)** – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;

- **інші основні засоби** – від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 34 %;

- **поліпшення орендованих приміщень** – на протязі строку оренди.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить основні засоби, вартість придбання яких не перевищує 1000 гривень.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об’єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкту.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об’єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Норми амортизації розраховані виходячи зі строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та затверджуються Головою Правління Банку. За результатами перегляду у 2010році строк корисного використання основних засобів не змінився.

У 2010 року Банком не змінювався метод амортизації основних засобів.

Переоцінка вартості групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», здійснюється кожного року.

В 2010 році станом на 25 жовтня проведена переоцінка основних засобів за групами «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» незалежним оцінювачем ТОВ "Кволітас".

Під час проведення оцінки оцінювач застосовував:

- Витратний підхід. Оцінювачем були досліджені статистичні дані, що представлені в науково-нормативних джерелах.

- Дохідний підхід (метод капіталізації доходу). Оцінювачем були використані дані про орендні ставки за місцем знаходження об’єктів оцінки, отримані шляхом дослідження та аналізу матеріалів агентств нерухомості, періодичних видань та приватних оголошень в газетах та матеріалів Інтернету.

- Порівняльний підхід (метод аналогів продажу). Оцінювачем були використані пропозиції щодо продажу приміщень нежитлового фонду, що знаходяться поблизу об’єкта оцінки, в подібному стані і аналогічному функціональному використанні. Ціни пропозицій визначалися за даними, які були отримані із бази даних агентств нерухомості м. Києва, інформаційної мережі Інтернет та інших доступних джерел.

Оцінювачем прийнято рішення прийняти результати порівняльного підходу, так як він у силу добре розвинутої системи інформаційного забезпечення найбільш реально відображає ситуацію на ринку. У звіті про оцінку майна та у висновку про вартість об'єкта оцінки оцінювач відобразив факт не включення до ринкової вартості суми податку на додану вартість.

Станом на дату оцінки здійснено дооцінку первісної вартості об’єктів групи "Земельні ділянки" на суму 5809 тис. грн..

Станом на дату оцінки здійснено уцінку первісної вартості об’єктів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої" на суму 1770 тис. грн. та уцінку суми зносу по цій групі в сумі 257 тис. грн.

Збільшення фонду переоцінки за звітний рік загалом складає 4296 тис. грн.

Під час проведення переоцінки переоцінена первісна вартість і сума зносу визначалися множенням первісної вартості та суми зносу на індекс переоцінки.

В бухгалтерському обліку результат переоцінки відображається на рахунках «Результат від переоцінки основних засобів» . На окремих аналітичних рахунках обліковується результат переоцінки основних засобів, що включається до регулятивного капіталу. Також окремо обліковується результат переоцінки основних засобів, що не включається до регулятивного капіталу, а саме: земля, оренда, тобто, ті об’єкти, що не забезпечують технологічний процес при виконанні банківських операцій.

Інформацію та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів за попередній та звітний роки, зазначено за вирахуванням сум зносу та розкрито у рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Балансу та Примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

Інформацію стосовно звітних сегментів Основних засобів, за звітний та попередній роки розкрито у Примітці «Звітні сегменти».

Інформацію щодо аналізу географічної концентрації Основних засобів за звітний та попередній роки розкрито у Примітці «Управління фінансовими ризиками» у таблицях «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за звітний рік», «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за попередній рік».

Примітка 1.9. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи зараховуються Банком на баланс за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і доведення їх до стану, придатного для використання за призначенням.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого вони будуть використовуватися.

Банком у 2010 році застосовувалися норми корисного використання нематеріальних активів за такими групами :

- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;

- **програмне забезпечення** - від 1 років до10 років; норма амортизації від 10 % до 100 %;
- **інші нематеріальні активи** - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому нематеріальні активи передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта.

У 2010 року Банком не змінювався метод амортизації нематеріальних активів.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими виходячи із строків корисного використання. Норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та затверджуються Головою Правління Банку.

При перегляді терміну корисного використання нематеріальних активів за звітний період терміни не змінювались.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2010 році Банком не здійснювалася. Після первісного визнання нематеріального активу як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Інформацію та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки нематеріальних активів за попередній та звітний роки розкрито у рядку «Основні засоби та нематеріальні активи" Балансу та Примітці "Основні засоби та нематеріальні активи".

Інформацію стосовно звітних сегментів нематеріальних активів за звітний та попередній роки розкрито у Примітці «Звітні сегменти».

Інформацію щодо аналізу географічної концентрації Нематеріальних активів за звітний та попередній роки розкрито у Примітці «Управління фінансовими ризиками» у таблицях «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за звітний рік», «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов’язань за попередній рік».

Примітка 1.10. Оперативний лізинг (оренда)

У звітному році Банком здійснювалися операції по наданню основних засобів в оперативний лізинг. Об’єктом оперативного лізингу є нежитлові приміщення. На кінець звітного 2010 року вартість приміщень, наданих в оперативний лізинг, склала 1 682 тис. грн. У звітному році Банк отримував в оперативний лізинг обладнання та частини нерухомості для розміщення своїх структурних підрозділів.

Примітка 1.11. Фінансовий лізинг (оренда)

У 2010 році Банком не здійснювалися операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг.

У 2010 році Банк продовжував виступати у якості лізингоодержувача. Об’єктом фінансового лізингу (оренди) є транспортні засоби. Транспортні засоби, що отримані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком за теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Інформацію щодо зобов’язань з фінансового лізингу(оренди) за попередній та звітний роки розкрито у Примітці «Інші залучені кошти».

Інформацію щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній та звітний роки надано Банком у Примітці «Інші залучені кошти», а також надається загальний опис угоди фінансового лізингу(оренди), включаючи підстави визначення непередбачених орендних платежів, умови поновлення або придбання орендованих активів, умови про зміну ціни, обмеження, що накладаються угодою.

Примітка 1.12. Припинена діяльність

2009 та 2010 році Банк незважаючи на фінансову кризу не здійснював припинення окремих видів банківських операцій.

За угодами з Національним банком України було обмежено обсяги операцій з інсайдерами та з пов’язаними особами Банку, а також обмежено операції щодо викупу власних акцій та придбання основних засобів, які не беруть участь у банківській діяльності, крім випадків, коли їх придбання здійснено шляхом звернення стягнення на майно боржників.

Примітка 1.13. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (деривати) - це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

в) який погашається на майбутню дату.

Операції з купівлі-продажу іноземної валюти за умовами спот на дату операції відображаються в балансі як дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів (на суму валюти до отримання, що придбані за умовами спот) та кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти (на суму валюти та банківських металів до відправлення, що продані за умовами спот).

У зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют між датою операції та датою розрахунку здійснюється переоцінка дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти, результат якої відображається в Звіті про фінансові результати. На дату розрахунку закриття дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти відображається в кореспонденції з кореспондентськими рахунками.

До похідних фінансових інструментів належать форвардні контракти - двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати (продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладення контракту. Валютна операція на умовах "форвард" - валютна операція за договором, умови якого передбачають виконання цієї операції (з поставкою валюти за договором) пізніше ніж на другий робочий день після дня укладення договору та виконується в строк, що не перевищує один календарний рік.

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

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість форвардів на дату операції дорівнює нулю.

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

Переоцінка форвардних контрактів (з урахуванням зміни форвардного валютного курсу або форвардної ціни, процентних ставок тощо) до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки.

Банк не проводить операції з валютними деривативами, а також операції в іноземній валюті з іншими похідними фінансовими інструментами, базовим активом яких є валютні цінності, курси валют, процентні ставки, індекси, крім випадків, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку.

Примітка 1.14. Податок на прибуток

Ведення податкового обліку у 2010 році здійснювалось:

- по поточному податку на прибуток - на підставі Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 28.12.1994р. №334/94-ВР в редакції Закону України від 22.05.1997р. №283/97-ВР;
- по відстроченому податку на прибуток - на підставі «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 17 березня 2009 року № 140, та МСФЗ (IFRS) 12 «Податок на прибуток», з врахуванням норм Податкового Кодексу України, що будуть застосовуватись, починаючи з 01.04.2011 року.

Поточний податок на прибуток за 2010 рік:

Ставка по поточному податку на прибуток за 2010 рік складала 25%.

У 2010 році за даними фінансового обліку банком отримано прибуток до оподаткування, а за даними податкового обліку отримане від’ємне значення об’єкту оподаткування.

Така різниця пояснюється відмінностями в правилах ведення бухгалтерського та податкового обліку. Зокрема, на дану різницю суттєво вплинули: встановлені в податковому обліку окремі правила розрахунку результату по операціях з цінними паперами; включення до оподаткування доходів та витрат, які визнаються частиною фінансового інструменту (дисконти/премії), та доходів, які відносяться до майбутніх періодів; перенесення строків визнання доходів та витрат по боргових цінних паперах в податковому обліку на дати, встановлені для виплати процентів, та відмінності визначення розміру процентних доходів та витрат відповідно до правил бухгалтерського та податкового обліків; можливість включення до витрат податкового обліку вартості поліпшення основних засобів (в межах 10% від балансової вартості основних фондів на початок року), які підлягають капіталізації у бухгалтерському обліку; встановлені в податковому обліку обмеження щодо включення до витрат сум сформованих Банком резервів під відпустки та інші майбутні виплати працівникам, під комісійні доходи, під дебіторську заборгованість; витрат соціально-культурного та представницького призначення, тощо; застосування різних способів, ставок та вартості основних фондів для розрахунку амортизаційних відрахувань; а також врахування від’ємного значенні об’єкту оподаткування за результатами 2009 року. В податковій декларації 2010 року було враховано 20% від’ємного значення об’єкту оподаткування, визначеного по результатах податкового обліку 2009 року. Від’ємне значення 2009 року перенесено з урахуванням обмеження, встановленого Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України» від 20.05.2010р № 2275-VI). Залишок від’ємного значення об’єкту оподаткування по декларації 2009 року (80%) разом із повною сумою від’ємного значення об’єкту оподаткування по декларації 2010 року підлягають включенню до складу витрат до декларації за 1 квартал 2011 року.

Розрахунок різниць по податку на прибуток за даними фінансового та податкового обліку наведено в таблиці «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)» Примітки «Витрати на податок прибуток».

Відстрочений податок на прибуток.

Відстрочений податок на прибуток станом на кінець дня 31.12.2010 року визначено, виходячи зі ставок податку на прибуток, що діятимуть протягом періодів, у яких планується

реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Ставка податку розраховувалась окремо для кожного активу та зобов’язання як середньозважена величина, виходячи зі встановлених ставок для наступних періодів: 25% - 1 квартал 2011 року; 23% - з 01.04.2011 року по 31.12.2011 року; 21% - на 2012 рік; 19% - на 2013 рік; 16% - з 01.01.2014 року.

Відстрочений податок на прибуток станом на 31.12.2009 року визнавався за ставкою 25%.

Визначення активів та зобов’язань, по яких визнаний відстрочений податок на прибуток станом на кінець дня 31.12.2010 року наведено в таблиці «Податкові наслідки, пов’язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов’язань за звітний 2010 рік» Примітки «Витрати на податок на прибуток».

У 2010 році зміна відстроченого податку на прибуток визнавалась за рахунок капіталу Банку в результаті переоцінки основних фондів та переоцінки цінних паперів, що відображались за рахунок капіталу, а також внаслідок зміни ставок по податку на прибуток для періодів, протягом яких планується використання або продаж даних активів Банку. Інформація щодо впливу податку на прибуток на резерв переоцінки відображена в Примітці «Резервні та інші фонди банку».

Перерахунок відстроченого податку на прибуток по активах та зобов’язаннях Банку (крім переоцінки за рахунок капіталу) не призвів до змін фінансового результату, враховуючи застосування Банком принципу обачності для визнання відстроченого податкового активу.

В звітному періоді невикористані податкові пільги відсутні.

В звітному періоді відстроченого податку, пов’язаного з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, не було.

В звітному періоді не було витрат (доходу) з податку на прибуток, пов’язаних із прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Примітка 1.15. Власні акції Банку, викуплені в акціонерів

У 2010 році Банк не здійснював викупу власних акцій. Банк має обмеження щодо викупу власних акцій відповідно до угод про рефінансування Банку Національним банком України.

Примітка 1.16. Доходи та витрати

Доходи банку – це збільшення економічної вигоди протягом звітного періоду у формі припливу коштів, збільшення корисності активів або зменшення зобов’язань, що впливає на збільшення капіталу і не є внесками засновників Банку.

Витрати банку – це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу коштів використання активів, у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що впливає на зменшення власного капіталу і не являється розподіленням між засновниками Банку.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо, а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання) визначаються договором між банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України (в тому числі доходи/витрати на операції за фінансовими активами та фінансовими зобов’язаннями).

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

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

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

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;

- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;

- сума доходу може бути достовірно визначена;

- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід банку;

- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується - *принцип нарахування* та *відповідності*, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійсненні для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Цей принцип застосовується за умов, якщо:

- фінансовий результат операції, пов`язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;

- доходи та витрати відповідають визнанню реальної заборгованості за активами та зобов’язаннями Банку.

У разі невиконання вищевказаних умов принцип нарахування застосовується в межах принципу обережності, за якими неприпустима як переоцінка активів або доходів банку, так і недооцінка зобов`язань та витрат банку.

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

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Дохід *не визнається*, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за значенням та мають однакову справедливу вартість.

Доходи *визнаються* в бухгалтерському обліку в сумі *справедливої вартості* активів, які отримані або підлягають отриманню (наприклад у разі відстроченого платежу), унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи. Така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Сума доходів (витрат) за операціями обміну неподібними активами визначається за *справедливою вартістю* активів, послуг, що отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) Банком, зменшеною або збільшеною відповідно на суму переданих або отриманих грошових коштів та їх еквівалентів.

Якщо справедливу вартість активів, робіт, послуг, які отримані (надані) або підлягають отриманню (наданню) за операціями обміну, достовірно визначити неможливо, то дохід (витрати) визначається за справедливою вартістю активів, робіт, послуг (крім грошових коштів та їх еквівалентів), що передані (отримані) за цими контрактами.

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

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками "Доходи майбутніх періодів" та "Витрати майбутніх періодів".

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

Банк визнає будь-які витрати або винагороди, як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк має визнавати різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати, в разі припинення визнання такого активу.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

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

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами «Доходи», «Витрати» із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

Бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням *методу ефективної ставки відсотка.*

Якщо нарахування процентів за умовами фінансового інструменту здійснюється частіше одного разу на місяць, амортизація дисконту (премії) за цим фінансовим здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків за кожним фінансовим інструментом (договором, траншем) окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку отримані/сплачені комісії, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, до часу видачі/отримання кредиту (траншу за кредитною лінією) за рахунком "Доходи майбутніх періодів" / "Витрати майбутніх періодів".

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Якщо в майбутньому реальні значення та строки потоків грошових коштів будуть відрізнятися від запланованих і таке відхилення не пов’язане зі зменшенням або відновленням корисності, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструмента. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструмента та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт/премія в *повному* обсязі.

При частковому (достроковому) погашенні фінансового інструменту балансова вартість фінансового інструмента коригується. У цьому разі визначається різниця між балансовою вартістю фінансового інструмента та вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто ефективною ставкою відсотка,

розрахованою під час первісного визнання). Ця різниця відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат). Тобто здійснюється амортизація дисконту (премії) пропорційно погашеній сумі таким чином, щоб фінансовий інструмент продовжував амортизуватися за первісною ефективною ставкою відсотка.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті визнаються за рахунками класів «Доходи» та «Витрати» у національній валюті за офіційним курсом до іноземної *валюти на дату їх визнання* з використанням технічних рахунків “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов’язаний з ним фінансовий інструмент.

Доходи і витрати *майбутніх періодів* в іноземній валюті за *монетарними* статтями переоцінюються при кожній зміні офіційного валютного курсу Національного банку України до часу їх *визнання* (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати *майбутніх періодів* в іноземній валюті за *немонетарними* статтями, що пов’язані з виконанням робіт та послуг, відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземної валюти *на дату їх виникнення* і не переоцінюються у зв’язку із зміною офіційного валютного курсу Національного банку України до часу їх *визнання* за відповідними рахунками «Доходи» та «Витрати» з використанням рахунків валютної позиції групи 380 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Доходи (витрати) за *одноразовими послугами* можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в момент їх здійснення, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). У разі відсутності коштів на рахунках клієнтів для сплати одноразових послуг, Банк застосовує *метод нарахування* доходів.

Доходи (витрати) за *безперервними* послугами визнаються щоденно, щомісячно протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за *принципом нарахування*. Безперервні послуги за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (комісії за електронні платежі, за видачу готівки) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат) в момент їх здійснення. У разі відсутності коштів на рахунках клієнтів по сплаті послуг, Банк застосовує *метод 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. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуг.

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

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії, що є невід’ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, *визнаються* в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії. В бухгалтерському обліку такі комісії відображаються на рахунках *процентних* доходів (витрат).

Інформацію про доходи та витрати Банку відображено у Звіті про фінансові результати, а також у примітках «Процентні доходи та витрати», «Комісійні доходи та витрати», «Інші операційні доходи», «Адміністративні та інші операційні витрати». Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток.

Примітка 1.17. Іноземна валюта

Функціональною валютою Банку є національна валюта України – українська гривня (грн.).

Фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складена банком у тисячах гривень.

В балансі Банку вартість іноземної валюти відображається в грошовій одиниці України в гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти.

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі *монетарні* статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату балансу;

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

в) *немонетарні* статті в іноземній валюті, що обліковуються за *справедливою вартістю*, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату визнання їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів «Доходи» і «Витрати» у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземної валюти на дату їх визнання з використанням технічних рахунків “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Активи і зобов’язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Формування фінансової звітності здійснюється без урахування залишків за технічними рахунками “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Внески до статутного капіталу Банку в іноземній валюті переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, до часу визнання збільшення статутного капіталу з відображенням курсової різниці за балансовим рахунком «Результат від торговлі іноземною валютою та банківськими металами».

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу до іноземної валюти на початку операційного дня після вводу нових курсів шляхом відображення різниці, яка виникає при переоцінці на рахунку "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

У разі здійснення обмінних операцій кінцевим результатом є проведення операцій за дебетом рахунку в одній валюті та кредитом – в іншій.

Переоцінку рахунків в іноземній валюті класу “Позабалансові рахунки” у зв’язку зі зміною курсів валют Банк здійснює під час кожної зміни офіційного валютного курсу на початку операційного дня після вводу нових курсів у загальному порядку. Результат переоцінки позабалансових рахунків не відображається на балансових рахунках.

Результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі на балансовому рахунку "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Політика Банку щодо ризику збитків в результаті зміни курсу іноземної валюти базується на принципі мінімізації курсового ризику. Але Банк враховує дані прогнозу щодо можливої девальвації національної валюти проти основних світових валют. Відповідно до цього Банк підтримує довгу відкриту валютну позицію, але в межах нормативного значення довгої відкритої валютної позиції. У складі довгої валютної позиції Банку основну частку займає долар США. Важливим аспектом при підтримці довгої відкритої валютної позиції є програми Банку щодо

реструктуризації валютної заборгованості клієнтів у гривню, що укорочує валютну позицію. Банк застосовує програми реструктуризації з ціллю покращення якості кредитного портфеля та уникнення потенційного кредитного ризику пов’язаного в свою чергу з потенційними курсовими ризиками.

У Примітці «Управління фінансовими ризиками» таблиці “Аналіз валютного ризику” відображається концентрація активів, зобов’язань та позабалансових зобов’язань за валютами.

У рядку “Результат від торгівлі іноземною валютою” та рядку «Результат переоцінки іноземної валюти» Звіту про фінансові результати відображено результат від операцій з іноземною валютою у гривневому еквіваленті за офіційними курсами Національного банку України щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

У балансі Банку активи і пасиви в іноземній валюті відображені за офіційним курсом, встановленим Національнім банком України:

Іноземна валюта	**За станом на 31.12.2010 року**	**За станом на 31.12.2009 року**
за 1 долар США (USD)	7,961700 гривень	7,98500 гривень
за 1 Євро (EUR)	10,573138 гривень	11,448893 гривень
за 1 Швейцарський франк (CHF)	8,475461 гривень	7,695183 гривень
за 1 Англійський фунт стерлінгів (GBP)	12,291488 гривень	12,664705 гривень
за 1 Російський рубль (RUB)	0,26124 гривень	0,26402 гривень
за 1 Білоруський рубль (BYR)	0,00265 гривень	0,00279 гривень
за 1 Японську єну (JPY)	0,0976824 гривень	0,0865047 гривень
за 1 унцію золота (XAU)	-	8723.6130 гривень

При здійсненні операцій в іноземній валюті Банк наражається на валютний ризик.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик можна поділити на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Ризик трансакції полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій.

Ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний) полягає в тому, що величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Економічний валютний ризик полягає у змінах конкурентоспроможності Банку на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Система управління валютним ризиком Банку складається із регламентних документів – політик, положень, процедур, інструкцій, які затверджуються відповідно до структури Банку та з урахуванням складності операцій.

Казначейство Банку здійснює постійний контроль за лімітами відкритої (довгої/короткої) валютної позиції Банку та подає відповідні форми звітності для Спостережної Ради, Правління та профільних колегіальних органів Банку щодо валютної позиції у розрізі валют на індивідуальній та сукупній основі.

Примітка 1.18. Взаємозалік статей активів та зобов`язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов’язань з наступним включенням у баланс банку тільки чистою суми здійснюється тільки тоді, коли існує юридично встановлене право здійснити взаємозалік визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розраховуватися за зобов’язаннями.

Процедури бухгалтерського обліку Банку виключають можливість здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, доходів та видатків як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами;
- витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

У 2010 році банком здійснено взаємозалік наступних активів та зобов'язань на підставі статті 601 Цивільного кодексу України «Припинення зобов’язання зарахуванням»:

Проведено залік між заборгованістю по сплаті процентів за кредитним договором №SME0011802 від 23.04.2008 року з ФОП Валянський С.В. та нарахованими витратами по орендній платі за січень 2010 року - грудень 2010 року по договору від 18 червня 2008 року з ФОП Валянський С.В. на загальну суму 54 тис. грн.

Примітка 1.19. Звітність за сегментами

В зв’язку з тим, що Банк є емітентом облігацій (дані про обсяги операцій на звітну дату розкрито у примітці «Боргові цінні папери, емітовані банком»), Банком розкрито інформацію за звітними сегментами у примітці «Звітні сегменти».

Звітні сегменти – це сегмент діяльності або географічний сегмент, визначений Банком, щодо якого розкривається в річній фінансовій звітності інформація за сегментом.

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

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

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

При визначені сегментів банком також враховувалось, що якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів;
- показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей, з використанням яких узгоджуватимуться відповідні показники діяльності звітних сегментів і банку в цілому.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку (материнського банку), що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку (материнського банку).

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку (материнського банку). Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Результат сегмента - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі банку.

Активи сегмента включають інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі, якщо прибуток або збиток від таких інвестицій уключаються до доходу сегмента.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки.

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Сегмент бізнесу – відокремлюваний компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємопов’язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Чинники, що бралися до уваги при визначені чи є продукти та послуги пов’язаними:
- характер продуктів та послуг;
- характер банківського процесу;
- методи, застосовані для залучення клієнтів/контрагентів або надання послуг;
- характер правового середовища щодо надання банківських послуг та інше.

Банком було виділено наступний розподіл за сегментами бізнесу:
- послуги банкам;
- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам.

Банк не має філій на території інших країн та не несе ризику, пов’язаного з діяльністю відокремленого підрозділу, який здійснює банківську діяльність у іншій державі. Представництво Банку у м. Москва у Російській Федерації виконує представницькі функції та не здійснює банківських операцій, тому не відокремлювалось у окремий підрозділ Банку, який працює у інших географічних сегментах. На підставі вищевикладеного Банком звітність за географічними сегментами не складається.

Ціноутворення за міжсегментними операціями визначено в управлінській звітності банку та відображається тільки в управлінській звітності Банку у вигляді розрахунків між окремими сегментами бізнесу. Для цілей управлінського обліку банком визначена більша кількість сегментів, але вони консолідуються у сегменти «послуги банкам», «послуги корпоративним клієнтам», «послуги фізичним особам». Трансферне ціноутворення здійснюється відповідно до внутрішніх управлінських сегментів, а потім консолідується.

Враховуючи ціни на ресурси для різних сегментів бізнесу банку та прибутковість різних сегментів, встановлюються ставки фондування ресурсів для кожного виду активних та пасивних операцій на підставі бюджету підрозділів усіх сегментів бізнесу Банку.

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями є підставою для встановлення Тарифним комітетом тарифів на операції. Фінансовим блоком, Казначейством та Тарифним комітетом регулярно аналізуються співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, з урахуванням цін в регіонах та Комітетом з управління активами й пасивами, який здійснює керування ринковими й казначейськими ризиками, проведення єдиної процентної політики, розгляд собівартості пасивів і прибутковості активів, прийняття в межах повноважень, встановлених Радою, рішень щодо політики відсоткової маржі.
До нерозподілених активів Банком відносяться :

- готівкові кошти;
- основні засоби та нематеріальні активи ;
- інші активи.

До нерозподілених зобов'язання Банком відносяться в інших фінансових зобов’язаннях - кредитові суми до з’ясування та інші зобов’язання.

До нерозподілених доходів (інші операції) Банком відносяться:

- результат переоцінки валютної позиції;
- вартість демонтованих ТМЦ,
- результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів,
- страхові платежі .

До нерозподілених витрат (інші операції) Банком відносяться:

- витрати на утримання персоналу;
- амортизація основних засобів, програмного забезпечення та інших нематеріальних активів;
- витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів;
- витрати на маркетинг та рекламу;
- витрати на оперативний лізинг;
- професійні послуги та інші внутрішньогосподарські витрати;

Примітка 1.20. Основні оцінки, припущення і професійні судження

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов’язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов’язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були такими:

Знецінення кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам.

Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом, наданим іншим банкам, юридичним та фізичним особам у кредитному портфелі Банку. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов’язаних з невиконанням зобов’язань за кредитами.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат

за кредитними операціями банків, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 року № 279 (із змінами та доповненнями), з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями розкрита в примітках «Кошти в інших банках», «Кредити та заборгованість клієнтів», «Резерви за зобов'язаннями».

Під час формування резервів під кредитні операції з фізичними особами Банк керується тим, що в економічних умовах, які склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями обумовлюється в першу чергу станом обслуговування боргу та перспективами його погашення за рахунок реалізації заставного майна або звернення стягнення на інше забезпечення.

Ефективна ставка відсотка.

Відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка *не розраховувалась* за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити-овердрафт за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вкладів (депозитів) на вимогу за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками;
- кредитами та депозитами «овернайт»;
- кредитів за окремими продуктами, у разі надання коштів та погашення коштів за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Зміни контрагенту.

Банк індивідуально підходить до фінансових інструментів де змінюється кредитор або позичальник, або відступлюється вимога. У кожному конкретному випадку на підставі професійного судження управлінського персоналу Банку приймається рішення чи приведе зміна контрагенту при незмінних інших умовах до зміни фінансового інструменту та щодо припинення визнання старого фінансового інструменту та відображення нового фінансового інструменту, розглядається який вплив зміни контрагенту буде мати на зменшення корисності та формування резервів. При зміні резидентності контрагента завжди відбувається перегляд фінансового інструменту для достовірного відображення його у статистичній звітності, що складається за вимогами Національного банку України.

Справедлива вартість землі та будівель.

Земля та будівлі, що належать Банку, проходять щорічну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач.

Банк вважає що у 2010 році активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, тому фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори.

Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об’єктів майна та інших факторів. Банк визнає, що розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків та зазначає, що балансова вартість власного нерухомого майна Банка також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет.

Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудові таких планів знаходиться обґрунтовані припущення Керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Операції з пов’язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов’язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов’язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов’язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

Безперервна діяльність

Керівництво Банку здійснило оцінку можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Банк має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Примітка 1.21. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності зміни в обліковій політиці Банку, що викликані змінами стандартів та тлумачень, враховуються ретроспективно, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

Протягом 2010 року не було виявлено суттєвих помилок минулих років у статтях фінансової звітності, проте для надання зіставленої інформації у фінансових звітах та примітках були здійснені переобрахування приміток за 2009 рік. Повторне оприлюднення звітності за 2009 рік не здійснювалось.

У 2010 році банком було повністю переобраховано «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом.

З метою надання зіставної інформації та підвищення якості її розкриття, окремі показники фінансової звітності (примітка фінансові ризики) за 2009 рік були відкориговані задля доведення даних приміток за фінансовими активами та зобов’язаннями до їх балансових значень, крім таблиці 30.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік», дані якої не підлягають коректному переобрахуванню внаслідок обмежень систем управлінського обліку.

У 2010 році вся дебіторська заборгованість по розрахункам з працівниками банку, а також вся кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками банку були визнані нефінансовими активами та зобов’язаннями, відповідно були переобраховані рядки звіту «Баланс», а також данні

відповідних приміток «Інші фінансові активи», «Інші активи», «Інші фінансові зобов’язання», «Інші зобов’язання» за 2009 рік, а саме:

Рядок	Найменування статті	Попередні дані за 2009 рік	Зміни	Дані з урахуванням змін за попередній 2009 рік
1	2	3	4	5
	Баланс			
1	Інші фінансові активи	1 902 722	(36)	1 902 686
2	Інші активи	41 401	36	41 437
3	Інші фінансові зобов’язання	1 929 061	(11)	1 929 050
4	Інші зобов’язання	28 062	11	28 073

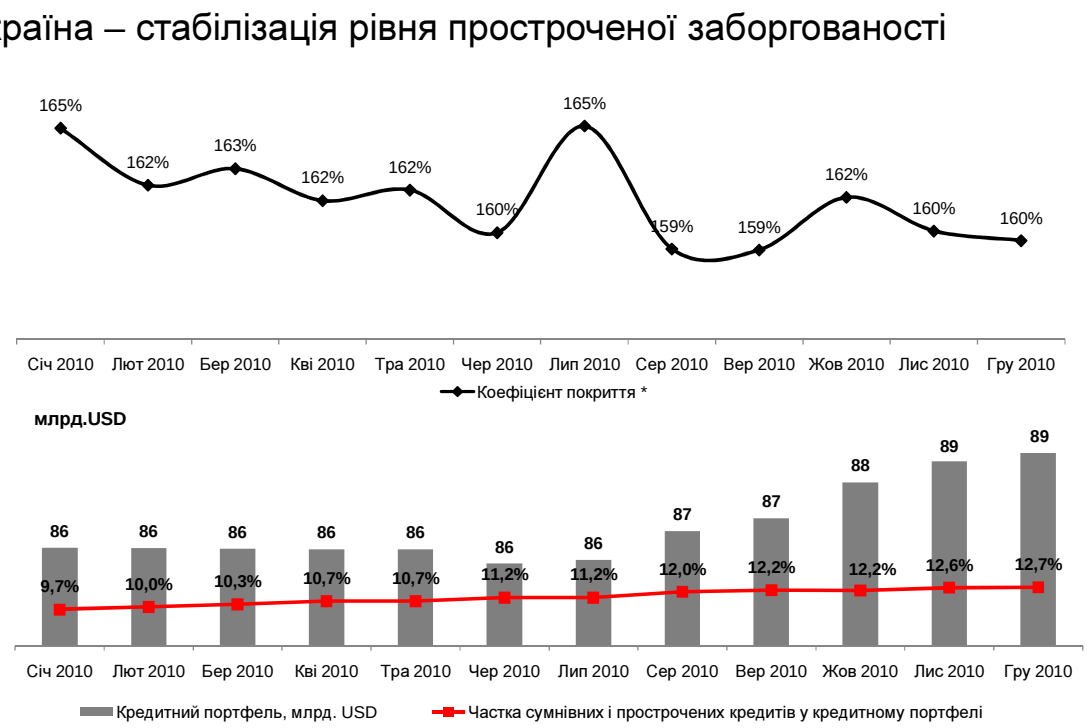
Примітка «Операції з пов’язаними особами» була переобрахована за 2009 рік для підвищення якості розкриття інформації. Дані в примітці були розкриті у розрізі операцій пов’язаних осіб – інсайдерів Банку визначених згідно Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями). В минулому році вищезазначена примітка складалась на підставі вимог Закону «Про банки та банківську діяльність» стосовно визначення пов’язаних осіб.

Помилок у цій фінансовій звітності за 2009 рік за приміткою «Звітні сегменти» не було, проте Банком були внесені коригування для більш доречного розкриття інформації за управлінським обліком.

Подій між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, які б вплинули або могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності, рух капіталу та рух грошових коштів Банку, не відбувалося.

Примітка 2. «Економічне середовище, в якому банк здійснює свою діяльність, ризики з цим пов’язані

Протягом 2010 року спостерігалась стабілізація українського банківського сектору. Банк здійснював свою діяльність в умовах відновлення промислового виробництва та курсової стабільності. Банківська система стала достатньо ліквідна та адекватно капіталізована, але потреба в до капіталізації все ж таки залишається. Багато ризиків, які були викликані та зумовлені кризовими явищами у світі та України, Банком було успішно подолано. Метою банківської системи протягом року було нарощування ліквідності та покращення якості кредитного портфелю. Як результат відбулося покращення фінансового стану та суттєве зменшення темпів приросту простроченої заборгованості. Фінансовий результат банків України за підсумками 2010 роду склав (-) 13 млрд. грн. (для порівняння - в 2009 року (-) 38 млрд. грн.).



Джерело: НБУ, розрахунки ПАТ «Альфа - Банк»
* Співвідношення суми резервів під прострочену заборгованість до суми сумнівної та простроченої заборгованості.

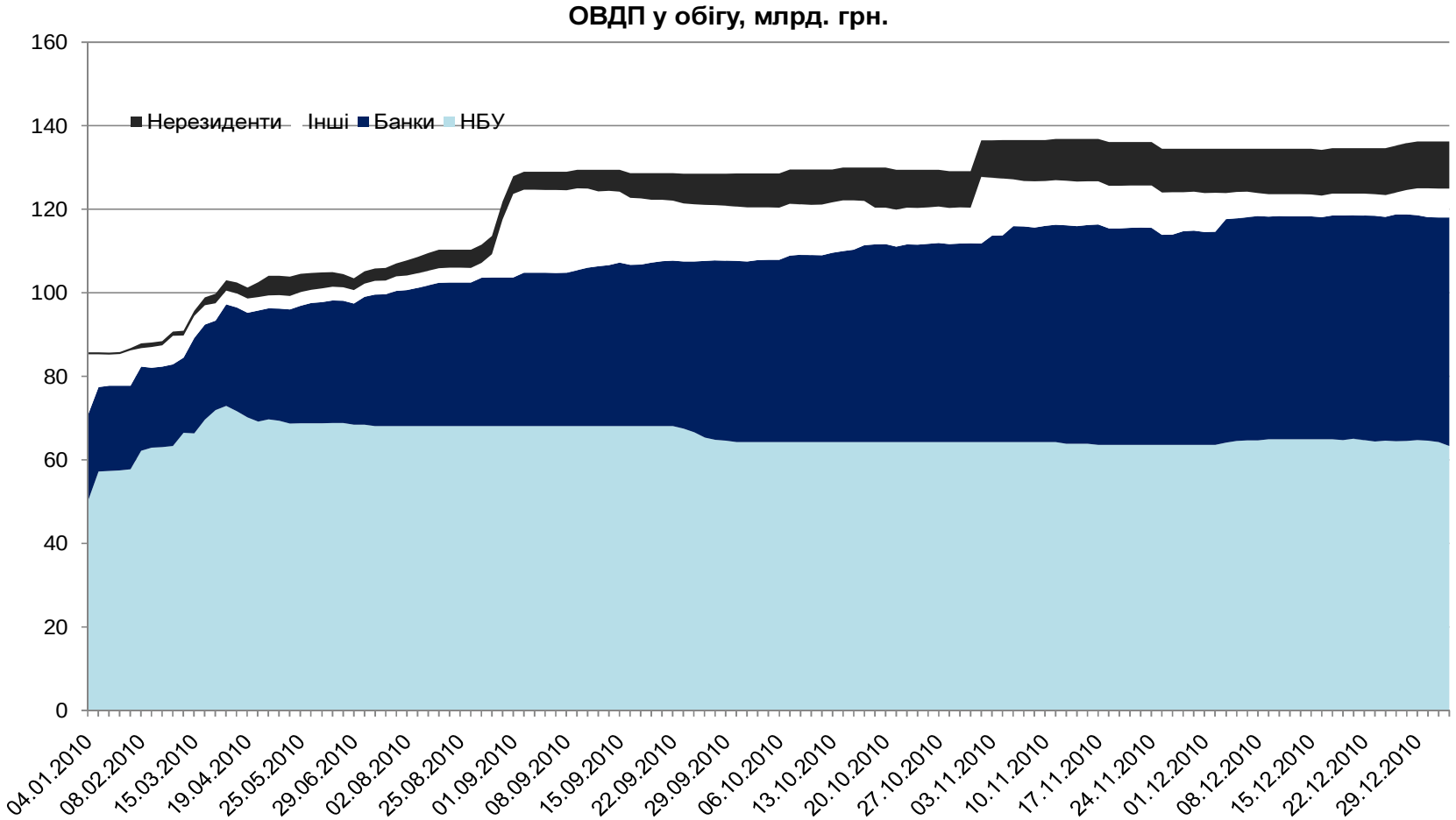
У 2010 році рейтинги багатьох українських банків були підвищені, по окремим до «B+» з позитивним прогнозом.

В умовах зниження реальних доходів юридичних та фізичних осіб та погіршення фінансового стану великої кількості українських компаній, особлива увага приділяється управлінню кредитним ризиком. Банк ініціює оновлення підходів та методів щодо оцінки кредитної якості контрагентів та концентрується на покращені процесів та систем щодо якості та ефективності керуванням кредитними ризикам.

В умовах оновлених підходів до прийняття кредитного ризику банки віддають перевагу активним операціям з мінімальним кредитним ризиком. Частка ОВПД в банках за рік зросла з 24% до 40%.

Впродовж 2010 року Міністерством фінансів України було розміщено облігацій внутрішніх державних позик на загальну суму 70,65 млрд. грн. За станом на кінець дня 31.12.2010 в обігу знаходилися ОВДП за сумою основного боргу 136,2 млрд. грн., з яких 46,5% - у власності Національного банку України, 40% - банків, 5% - інших суб’єктів, 8% - у власності нерезидентів.

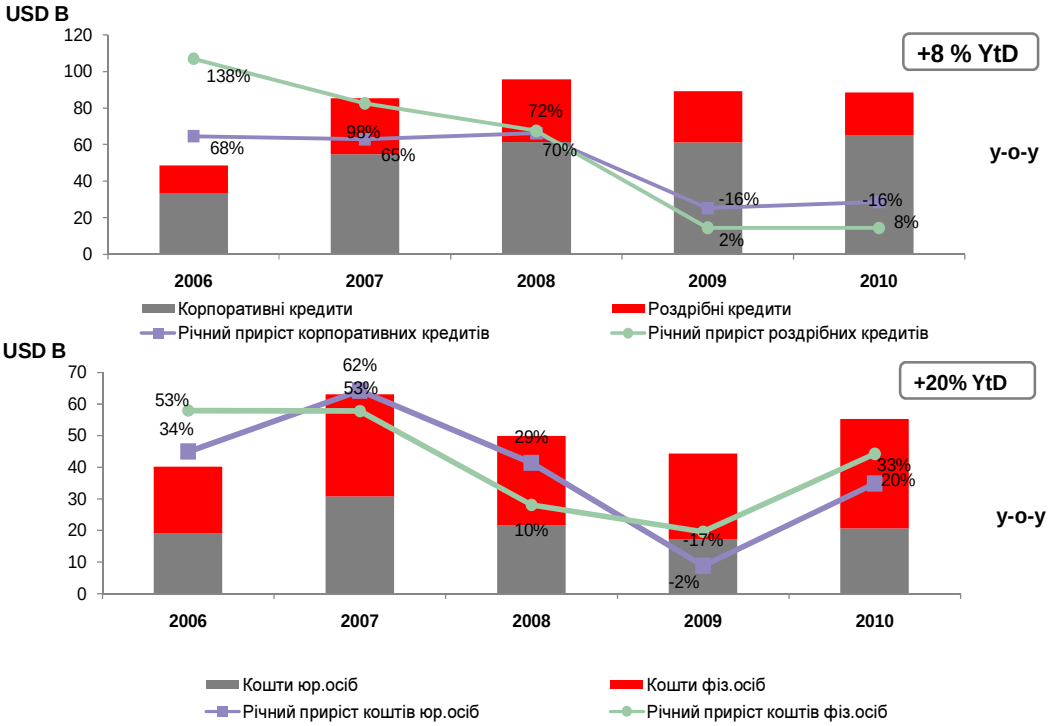
Ріст обсягів вкладення банків в ОВДП



Джерело: НБУ

Одним з ключових факторів, що вплинули на банківську систему України є факт того, що внутрішній ринок став єдиним джерелом фондування та залучення ресурсів. Тому незважаючи на повільний приріст кредитних портфелів, банки активно нарощували обсяги залучень, в першу чергу від фізичних осіб. Банк активно впроваджував різноманітні депозитні програми для фізичних та юридичних осіб та розробив програму лояльності для корпоративних клієнтів.

Внутрішній ринок - єдине джерело фондування



* В розрахунку не враховується зміна обмінного курсу (окремо розраховувалися приріс ти по позиціям номінованих у національній та іноземній валютах та потім приведені до середньозваженого значення).

Джерело: НБУ, розрахунки ПАТ «Альфа - Банк»

Подальший економічний розвиток України в значній мірі залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які приймаються новим Урядом України, а також від змін в податковій, банківській, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Незважаючи на загальне відновлення в економіці, багато ризиків зумовлених попередньою світовою фінансовою кризою ще продовжують певний вплив на Банк та банківську систему в цілому.

Банківський сектор України особливо чуттєво реагує на негативні коливання довіри населення, стану справ у різних секторах економіки, економічних умов в цілому, що може виражатися у зниженні ліквідності. Тому Керівництво Банку не може передбачити усі зміни, які можуть відбуватися та вплинути на банківський сектор України, та відповідно, який вплив, при наявності, вони можуть мати на фінансовий стан Банку. Але Банк продовжує розвивати свою активну діяльність та впевнено займати лідируючі позиці на ринку банківських послуг. У 2010 році статутний капітал Банку було збільшено.

Внаслідок збільшення рейтингу України також збільшився й рейтинг Банку, що є підтвердженням того, що Банк подолав кризові явища та являє довіру міжнародних фінансових установ та інвесторів до подальшого розвитку Банку та економіки України в цілому.

Зниження платоспроможності корпоративного сегменту, ризик коливання валютного курсу, а також необхідність підтримки ліквідності Банку, продовжують визначають основні принципи діяльності Банку в сучасних умовах – обережність в проведенні кредитних операцій, підтримка ліквідності та хеджування валютних ризиків.

Протягом 2010 року на порядок ведення податкового обліку значно вплинули зміни, внесені Законом України від 20 травня 2010 року N 2275-VI «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України», а саме:

- введення 20% обмеження на включення до витрат з метою оподаткування від’ємного значення об’єкту оподаткування, отриманого за результатами 2009 року, з відстроченням можливості врахування 80% такого від’ємного значення лише з 2011 року;
- відміна застосування касового методу визнання процентних доходів від кредитних операцій;
- введення можливості включення до витрат з метою оподаткування сум формування страхових резервів під процентні доходи;
- введення обмеження розміру страхових резервів, сформованих за рахунок валових витрат у податковому обліку 40 відсотками від суми боргу, по якому сформовано страхові резерви.

Всі зазначені введення було застосовано, починаючи зі складання податкової декларації за 9 місяців 2010 року наростаючим підсумком з початку року.

З наведених змін податкового законодавства на показники податкового обліку за 2010 рік вплинули введення обмеження включення 20% від’ємного значення об’єкту оподаткування 2009 року та введення можливості включення до складу валових витрат у податковому обліку сум страхових резервів під нараховані процентні доходи.

2 грудня 2010 року № 2755-VI було прийнято «Податковий Кодекс України».

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

Стандарти, що набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати

Перераховані нижче нові МСФЗ та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2010 року.

КТМФЗ 17 "Розподіл негрошових активів власникам" (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття і розподілу негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів.

КТМФЗ 18 "Передавання активів від клієнтів" (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.

МСБО (IAS) 27 "Консолідовані та окремі фінансові звіти" (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО (IAS) 27 вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на неконтролюючі частки (раніше - "частка меншості"), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на

власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує, як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" (переглянутий в 2008 році (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання яких відбувається в першому річному періоді, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосування методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосовних МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Об'єм застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору.*

"Внутрішньогрупові операції, платіж, за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів" - Зміни до МСФЗ 2 "Платіж на основі акцій" (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни створюють чітку основу для класифікації платежів на основі акцій в консолідованій та окремій фінансовій звітності. Зміни вводять до стандарту рекомендації, викладені у відмінених інтерпретаціях ***КТМФЗ*** 8 і ***КТМФЗ*** 11. Зміни розширюють об'єм рекомендацій ***КТМФЗ*** 11, і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, наведених в Додатку до цього стандарту.

Застосовність до хеджованих статей - Зміна до МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (набуло чинності для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни роз'яснюють, яким чином в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів.

МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої відповідно до вимог МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін.

Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ - зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" (застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до ***КТМФЗ*** 4 "Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу" в

такому разі, коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17 МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень: роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії "утримувані для продажу" або припинена діяльність; вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення; внесення змін до МСБО (IAS) 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення змін до МСБО (IAS) 7, в результаті якого тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО (IAS) 17 навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок до МСБО (IAS) 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент; роз'яснення до МСБО (IAS) 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання; внесення доповнення до МСБО (IAS) 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО (IAS) 39 відносно (i) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора; внесення зміни в ***КТМФЗ*** 9, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в ***КТМФЗ*** 16, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування. Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії "утримувані для продажу" відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати.*

Зміни до стандартів, що прийняті до дати набуття їх чинності

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

Нові стандарти та тлумачення, які обов'язковими для річних звітів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати

"Класифікація випуску прав на придбання акцій" - Зміна до МСФЗ 32 (випущено 8 жовтня 2009 року (застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати)). Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти.*

Зміни до МСФЗ 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін" (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). ***МСБО*** (IAS) 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

КТМФЗ 19 "Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами" (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Цей ***КТМФЗ*** роз'яснює методи обліку для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або збиток відображається в прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу.

Передоплата на мінімальні вимоги до фінансування - Зміни до КТМФЗ 14 (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів зі встановленими виплатами. Ця зміна відміняє непередбачувані наслідки ***КТМФЗ*** 14, що відносяться до передоплати добровільних пенсійних планів, в тих випадках, коли є мінімальні вимоги до фінансування.*

Обмежені виключення щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ - Зміни до МСФЗ 1 (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 "*Фінансові інструменти: розкриття*", що були випущені в березні 2009 року. Ці зміни до МСФЗ 1 надають компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті ж перехідні положення, що включені до змін до МСФЗ 7.

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

• Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.

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

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

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

• Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

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

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: відповідно до переглянутого МСФЗ 1 (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, і (iii) компаній, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, уведених між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ; відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, та (iii) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3 (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3; переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги у частині розкриття інформації, зокрема (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, (ii) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного

забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду; переглянутий МСБО (IAS) 27 уточнює перехідні правила відносно змін до МСБО (IAS) 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСБО (IAS) 27 (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року); переглянутий МСБО (IAS) 34 містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість фінансових інструментів компанії; переглянуто тлумачення ***КТМФЗ*** 13, уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

Вплив переходу на нові або змінені стандарти.

Відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" зміни в обліковій політиці банку, що викликані змінами стандартів та тлумачень, враховуються *ретроспективно* із здійсненням коригування порівняльної інформації, за винятком ситуації, коли ретроспективний підхід є практично неможливим.

Керівництвом банку прийшло до висновку що нові стандарти та тлумачення не матимуть впливу на розкриття фінансової звітності банком.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	192 229	161 484
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	491 682	1 289 200
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	263 809	190 908
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	3 523 387	1 441 886
4.1	України	68 377	86 249
4.2	Інших країн	3 455 010	1 355 637
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	778 495	308 148
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5 249 602	3 391 626

У рядку 3 колонок 3 та 4 Таблиці 4.1 показана загальна сума обов'язкових резервів, що перераховані банком на окремий рахунок «Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України» у сумі 263 809 тис. грн. за 2010 рік та 190 908 тис. грн. за 2009 рік. Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України включені у Таблицю 4.1 для дотримання відповідності даним статті «Балансу». Для розрахунку «Звіту про рух грошових коштів» до рядків «Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року» та «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року» кошти обов’язкових резервів та нараховані доходи не включалися.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав залишків за договорами репо та не має цінних паперів, які є об’єктом операцій репо.

Таблиця 4.2. Нараховані доходи за грошовими коштами та їх еквівалентами

До складу примітки 4 включено нараховані доходи в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України	-	499
2	Нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках	30	63
3	Нараховані доходи за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках	207	12
4	**Разом:**	237	574

Таблиця 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти для формування Звіту про рух грошових коштів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Грошові кошти та їх еквіваленти згідно ***таблиці 4.1.***	5 249 602	3 391 626
2	Зменшення на суму коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України	(263 809)	(190 908)
3	Зменшення на суму нарахованих доходів за грошовими коштами та їх еквівалентами згідно ***таблиці 4.2.***	(237)	(574)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	4 985 556	3 200 144

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	651 927	-
1.1	Державні облігації	651 927	-
2	Усього торгових цінних паперів	651 927	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав залишків за договорами репо та не має цінних паперів, які є об’єктом операцій репо.

Таблиця 5.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю)	651 927	651 927
1.1	Державні установи та підприємства	651 927	651 927
2	Усього боргових цінних паперів	651 927	651 927

Таблиця 5.3. Нараховані доходи за торговими цінними паперами

До складу примітки 5 включено нараховані доходи в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані доходи за борговими цінними паперами	11 920	-
2	**Усього:**	11 920	-

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	1 488 756	1 534 230
1.1	Короткострокові	1 488 756	1 534 230
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(59 361)	(10 879)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 429 395	1 523 351

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав залишків за договорами репо та не має цінних паперів, які є об’єктом операцій репо.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	**2**	**4**	**5**
1	Поточні і незнецінені:	174 432	174 432
1.1	В інших банках України	27 011	27 011
1.2	В інших банках СНД	147 421	147 421
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	174 432	174 432
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі, в тому числі:	1 314 324	1 314 324
3.1.	Без затримки платежу	1 314 324	1 314 324
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(59 361)	(59 361)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 429 395	1 429 395

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	**2**	**4**	**5**
1	Поточні і незнецінені:	40 723	40 723
1.1	В інших банках України	40 723	40 723
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	40 723	40 723
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	1 493 507	1 493 507
3.1.	Без затримки платежу	1 493 507	1 493 507
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(10 879)	(10 879)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 523 351	1 523 351

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	5
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(10 879)	(40 141)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(48 480)	28 822
3	Курсові різниці	(2)	440
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(59 361)	(10 879)

У 2010 та 2009 роках Банк не списував заборгованість по коштах в інших банках за рахунок резервів.

Таблиця 6.5. Нараховані доходи за коштами в інших банках

До складу примітки 6 включено нараховані доходи в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам	395	1 371
2	**Разом:**	395	1 371

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	750 006	763 695
2	Кредити юридичним особам	17 390 106	19 058 058
3	Кредити фізичним особам - підприємцям	3 630	2 722
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	575 540	605 310
5	Споживчі кредити фізичним особам	4 188 313	4 890 176
6	Резерв під знецінення кредитів	(6 039 456)	(4 985 890)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	16 868 139	20 334 071

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав залишків за договорами репо та не має цінних паперів, які є об’єктом операцій репо.

До складу примітки «Кредити та заборгованість клієнтів» включено нараховані доходи в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні доходи	2 023 877	1 784 508
2	Нараховані комісійні доходи	16 150	31 805
3	Резерви під нараховані процентні доходи	(1 070 888)	(567 010)
4	Резерви під нараховані комісійні доходи	(10 875)	(16 314)
5	**Разом:**	958 264	1 232 989

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня звітного року	(3 003 584)	(932)	(248 243)	(1 733 131)	(4 985 890)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(857 940)	(569)	(126 078)	(304 543)	(1 289 130)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	228 470	-	-	-	228 470
4	Курсові різниці	4 571	-	718	1 805	7 094
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	(3 628 483)	(1 501)	(373 603)	(2 035 869)	(6 039 456)

У рядку 3 «Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву» за кредитами юридичних осіб Таблиці 7.2. відображена сума фактично списаної заборгованості, яка відрізняється від суми згідно протоколу Правління Банку у зв’язку з частковим погашенням заборгованості, а також зміною курсу валют НБУ в день списання.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня звітного року	(1 266 223)	(32)	(28 641)	(997 200)	(2 292 096)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 893 461)	(981)	(239 333)	(802 059)	(2 935 834)

1	2	3	4	5	6	7
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	5	5
4	Курсові різниці	156 100	81	19 731	66 123	242 035
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	(3 003 584)	(932)	(248 243)	(1 733 131)	(4 985 890)

У 2009 році було повернуто кредитів фізичних осіб, які було списано раніше за рахунок резервів у сумі 1 тис. грн.

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У цій таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами ***резидентів***, які розподіляються за видами економічної діяльності наступним чином:

Рядок	**Вид економічної діяльності**	**Звітний рік**		**Попередній рік**	
		сума	**%**	**сума**	**%**
1	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов’язані з ними послуги	243 083	1,11	305 289	1,38
2	Добувна промисловість	134 001	0,61	122 142	0,55
3	Переробна промисловість	3 628 698	16,58	3 461 750	15,64
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	454 398	2,08	-	-
5	Будівництво	557 623	2,55	782 782	3,54
6	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 099 404	18,73	2 556 615	11,55
7	Діяльність транспорту та зв'язку	398 370	1,82	391 887	1,77
8	Фінансова діяльність	2 280 244	10,42	3 330 523	15,05
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	4 546 192	20,77	4 892 863	22,11
10	Державне управління	750 006	3,43	763 695	3,45
11	Кредити фізичним особам	4 746 791	21,69	5 468 394	24,71
12	Інші	47 325	0,21	55 040	0,25
13	Усього:	21 886 135	100,00	22 130 980	100,00

Дані за рядком «Кредити фізичним особам» включають кредити іпотечні та споживчі кредити, які надані резидентам.

До цієї таблиці не включена заборгованість нерезидентів:

- 1 004 398 тис. грн. за юридичними особами - нерезидентами;
- 17 062 тис. грн. за фізичними особами нерезидентами.

До рядку «Інші» за звітний рік включено наступні кредити:

- Діяльність готелів та ресторанів - 18 тис. грн..
- Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 47 307 тис. грн..

До рядку «Інші» за попередній рік включено наступні кредити:

- Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг - 55 040 тис. грн.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	750 006	4 222 016	88	140 244	994 836	6 107 190
2	Кредити, що забезпечені:	-	13 168 090	3 542	435 297	3 193 476	16 800 405
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	62 202	-	-	-	62 202
2.2	Заставою, у тому числі:	-	13 105 888	3 542	435 297	3 193 476	16 738 203
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	5 556	218	139 899	848 785	994 458
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 373 383	164	292 134	616 357	2 282 038
2.2.3	Цінні папери	-	3 660 961	-	-	-	3 660 961
2.2.4	Грошові депозити	-	452 743	-	-	87	452 830
2.2.5	Інше майно, у тому числі	-	7 613 245	3 160	3 264	1 728 247	9 347 916
2.2.5.1	Майнові права на об’єкти незакінченого будівництва	-	39 293	-	3 264	33 507	76 064
2.2.5.2	Рухоме майно	-	3 343 543	2 793	-	1 673 397	5 019 733
2.2.5.3	Товари в обороті	-	1 639 562	204	-	15 756	1 655 522
2.2.5.4	Основні засоби	-	3 431	163	-	5 587	9 181
2.2.5.5	Майнові права по контрактам	-	2 587 416	-	-	-	2 587 416
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	750 006	17 390 106	3 630	575 541	4 188 312	22 907 595

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	763 695	3 993 189	-	13 845	759 245	5 529 974
2	Кредити, що забезпечені:	-	15 064 869	2 722	591 465	4 130 931	19 789 987
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	1 395 600	59	108	251 849	1 647 616
2.2	Заставою, у тому числі:	-	13 669 269	2 663	591 357	3 879 082	18 142 371
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	16 694	-	158 756	887 554	1 063 004
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	1 014 015	200	428 379	718 882	2 161 476
2.2.3	Цінні папери		4 288 958	-	-	-	4 288 958
2.2.4	Грошові депозити	-	2 989 294	-	-	2 588	2 991 882
2.2.5	Інше майно, у тому числі	-	5 360 308	2 463	4 222	2 270 058	7 637 051
2.2.5.1	Майнові права на об’єкти незакінченого будівництва	-	18 824	-	4 076	88 367	111 267
2.2.5.2	Рухоме майно	-	1 275 348	2 119	146	2 172 181	3 449 794
2.2.5.3	Товари в обороті	-	977 972	-	-	6 234	984 206
2.2.5.4	Основні засоби	-	7 708	344	-	3 276	11 328
2.2.5.5	Майнові права по контрактам	-	3 080 456	-	-	-	3 080 456
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	763 695	19 058 058	2 722	605 310	4 890 176	25 319 961

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	750 006	2 088	1 661	98 554	1 542 008	2 394 317
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше двох років	750 006	-	-	-	-	750 006
1.2	Кредити середнім компаніям	-	984	-	-	-	984
1.3	Кредити малим компаніям	-	1 104	1 661	-	-	2 765
1.4	Кредити фізичних осіб	-	-	-	98 554	1 542 008	1 640 562
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	26 627	133 830	160 457
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	750 006	2 088	1 661	125 181	1 675 838	2 554 774
4	Прострочені, але незнецінені:	-	804 774	-	-	8 532	813 306
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	208 035	-	-	8 066	216 101
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	2 006	-	-	15	2 021
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	7 166	-	-	74	7 240
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	241 118	-	-	-	241 118
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	346 449	-	-	377	346 826
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	16 583 244	1 969	450 360	2 503 942	19 539 515
5.1	Без затримки платежу	-	14 850 666	601	88 259	542 691	15 482 217
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	96 338	-	20 174	158 311	274 823
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	42 868	-	8 429	152 557	203 854
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	189 767	48	49 572	119 926	359 313
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	150 155	-	91 543	286 074	527 772
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 253 450	1 320	192 383	1 244 383	2 691 536
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(3 628 483)	(1 501)	(373 603)	(2 035 869)	(6 039 456)
7	Усього кредитів	750 006	13 761 623	2 129	201 938	2 152 443	16 868 139

У рядку 3 *"Усього кредитів поточних та незнецінених"* Таблиці 7.7. вказані кредити, що віднесені до категорій «стандартна» та «під контролем» відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою

Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279 (із змінами та доповненнями). Резерв за такими кредитами не сформований, тому що вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик.
У рядку 5.1 «*Без затримки платежу*» Таблиці 7.7. вказані кредити, які оцінені на індивідуальній основі та за якими не має затримок платежів, але відбулося зменшення корисності та сформовано резерви.

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	763 695	11 924	525	166 828	2 192 242	3 135 214
1.1	Нові великі позичальники	763 695	-	-	-	-	763 695
1.2	Кредити середнім компаніям	-	11 099	29	-	-	11 128
1.3	Кредити малим компаніям	-	825	496	-	-	1 321
1.4	Кредити фізичних осіб	-	-	-	166 828	2 192 242	2 359 070
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	36 709	106	114 140	531 119	682 074
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	763 695	48 633	631	280 968	2 723 361	3 817 288
4	Прострочені, але незнецінені:	-	1 634 394	-	867	5 585	1 640 846
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	77 899	-	867	4 803	83 569
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	118 879	-	-	782	119 661
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	321 061	-	-	-	321 061
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	951 816			-	951 816
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	164 739	-	-	-	164 739
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	17 375 031	2 091	323 475	2 161 230	19 861 827
5.1	Без затримки платежу		15 277 209	750	123 581	467 389	15 868 929
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	-	262 839	42	5 657	263 263	531 801
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	75 929	45	23 104	126 863	225 941
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	304 835	679	7 140	192 531	505 185
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	828 385	575	94 129	435 939	1 359 028
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	625 834	-	69 864	675 245	1 370 943
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(3 003 584)	(932)	(248 243)	(1 733 131)	(4 985 890)
7	Усього кредитів	763 695	16 054 474	1 790	357 067	3 157 045	20 334 071

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	4 569 464	-	-	25 759	4 595 223
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	10 856	-	-	6 454	17 310
1.2	Інше нерухоме майно	97 528	-	-	11 065	108 593
1.3	Грошові депозити	237 140	-	-		237 140
1.4	Інше майно в тому числі:	4 223 940	-	-	8 240	4 232 180
1.4.1	Майнові права на об’єкт незакінченого будівництва	151 017	-	-	-	151 017
1.4.2	Рухоме майно	287 300	-	-	6 078	293 378
1.4.3	Товари в обороті	138 575	-	-	2 146	140 721
1.4.4	Основні засоби	-	-	-	16	16
1.4.5	Майнові права по контракт	3 647 048	-	-	-	3 647 048
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	33 878 531	2 428	259 134	1 578 125	35 718 218
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	13 816	-	86 566	419 390	519 772
2.2	Інше нерухоме майно	2 602 566	-	166 149	452 821	3 221 536
2.3	Цінні папери	7 933 629	-	-	-	7 933 629
2.4	Грошові депозити	176 226	-	-	-	176 226
2.5	Інше майно в тому числі:	23 152 294	2 428	6 419	705 914	23 867 055
2.5.1	Майнові права на об’єкт незакінченого будівництва	62 089	-	642	18 467	81 198

1	2	3	4	5	6	7
2.5.2	Рухоме майно	2 085 154	2 150	3 229	674 884	2 765 417
2.5.3	Товари в обороті	3 630 847	-	1 867	9 075	3 641 789
2.5.4	Основні засоби	6 856	278	681	3 488	11 303
2.5.5	Майнові права по контракт	17 367 348	-	-	-	17 367 348

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	17 197 673	-	2 223	16 693	17 216 589
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	10 856	-	160	9 607	20 623
1.2	Інше нерухоме майно	1 453 047	-		1 825	1 454 872
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	3 232 998	-	-	-	3 232 998
1.5	Інше майно в тому числі:	12 500 772	-	2 063	5 261	12 508 096
1.5.1	Майнові права на об’єкт незакінченого будівництва	-	-	2 063	-	2 063
1.5.2	Рухоме майно	107 787	-		-	107 787
1.5.3	Товари в обороті	39 695	-	-	5 261	44 956
1.5.4	Основні засоби	-	-	-	-	-
1.5.5	Майнові права по контракт	12 264 373	-	-		12 264 373
1.5.6	Інші майнові права	88 917				88 917

1	2	3	4	5	6	7
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	85 011 956	2 507	257 470	1 672 473	86 944 406
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	51 800	-	41 622	376 586	470 008
2.2	Інше нерухоме майно	2 312 512	-	210 586	542 677	3 065 775
2.3	Цінні папери	37 142 220	-	-	-	37 142 220
2.4	Грошові депозити	17 174 920	-	-	77 648	17 252 568
2.5	Інше майно в тому числі:	28 330 504	2 507	5 262	675 562	29 013 835
2.5.1	Майнові права на об’єкт незакінченого будівництва	215 052		642	42 260	257 954
2.5.2	Рухоме майно	2 067 148	2 212	2 378	625 967	2 697 705
2.5.3	Товари в обороті	1 273 583	-	1 728	5 240	1 280 551
2.5.4	Основні засоби	748	295	514	2 095	3 652
2.5.5	Майнові права по контракт	24 660 726	-	-	-	24 660 726
2.5.6	Інші майнові права	113 247	-	-	-	113 247

Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном.

За період з 2007 по 2009 роки робота з оцінки проводилася зовнішньою оціночною компанією ТОВ «Кволітас» та іншими оціночними компаніями. З жовтня 2009 року роботу з питань оцінки застави в системі Банку виконує Управління оцінки і роботи із заставами та рекомендовані Банком оціночні компанії. Співробітники Управління є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, сертифіковані експерти-оцінювачі ФДМУ. Структурним підрозділом Управління, який відповідає за оцінку, є Управління оцінки і роботи із заставами. Управління оцінки і роботи із заставами комплексно виконує наступні задачі:

- визначення ринкової вартості майна, що розглядається в якості забезпечення кредитних операцій;
- організація контролю присутності, вартості та стану заставного майна;
- допомога при здійсненні реалізації майна в якості визначення ймовірної вартості;
- виконання інтересів Банку при проведенні залогової політики.

Справедлива вартість заставного майна визначається в момент надання кредитів, переоцінка майна проводиться у наступних випадках:

- за запитами підрозділів Банку;
- при виявленні моніторингом змін якісних характеристик об'єктів забезпечення;
- пролонгації кредитних договорів;
- реструктуризації діючих кредитів;
- збільшення обсягу кредитних зобов'язань за діючими кредитними договорами.

Більше 70% вартості отриманих Банком застав, які обліковуються на позабалансових рахунках, визначена у гривнах, а інша частина у іноземних валютах.

У відповідності з вказаними задачами Управління виконує наступні функції:

- виконує проведення попередньої експертизи майна, що пропонується в якості застави;
- підготовка висновку щодо доцільності прийняття майна в заставу;
- організація моніторингу наявності та стану заставленого майна;
- приймає заходи по забезпеченню збереженню заставного майна у разі порушення умов договору застави;
- взаємодія з іншими підрозділами Банку при проведенні дій по стягненню заставного майна, а саме визначенні його ймовірної вартості;
- надає консультації, приймає участь та розробляє нормативні документи Банка з питань, що входять до компетенції Управління;
- розробляє та надає керівництву Банка та його колегіальним органам пропозиції, що направлені на покрашення роботи Управління та роботи с заставним майном.

Враховуючи вид забезпечення, його вартість може визначатися Банком з використанням витратного, порівняльного та доходного підходів або за допомогою аналізу результатів оцінки при комбінуванні вище наведених підходів. В більшості випадків використовується порівняльний підхід.

Основні засади, якими керується Управління оцінки і роботи із заставами при здійсненні оцінки майна, що пропонується в забезпечення наведені в **таблиці № 7.11.**

Таблиця 7.11. Методи визначення справедливої вартості забезпечення.

Вид забезпечення	Порядок визначення справедливої (ринкової) вартості
Нерухоме майно	Вартість об’єктів нерухомого майна встановлюється переважно із застосуванням порівняльного підходу, також враховуються показники, отримані у результаті проведення розрахунків вартості об’єкту дохідним методом. При здійсненні оцінки об’єктів незавершеного будівництва використовується витратний підхід, та співставлення методів порівняльного та витратного. Оцінка земельних ділянок проводиться за порівняльним методом, враховується наявність комунікацій, забудов, цільове призначення, місце знаходження. При здійсненні оцінки нерухомого майна, що належить юридичним особам, ринкова вартість вказується без ПДВ. Вартість нерухомого майна, що належить фізичним особам, при здійснені оцінки відображається без урахування ПДВ. Вартість земельних ділянок по юридичним та фізичним особам вказується без урахування ПДВ.
Автотранспортні засоби	Ринкова вартість транспортного засобу враховує його комплектність, укомплектованість і фактичний технічний стан, строк експлуатації, величину пробігу, умови, у яких він експлуатувався (зберігався), особливості кон'юнктури ринку регіону. Основним підходом, який використовується для оцінки транспортних засобів, є порівняльний підхід. При здійсненні оцінки транспортних засобів, що належать юридичним особам, ринкова вартість вказується без ПДВ. Вартість транспортних засобів, що належить фізичним особам, при здійснені оцінки вказується без урахування ПДВ.
Обладнання/ спецтехніка	Визначення вартості обладнання проводиться з використанням методів порівняння та витратним підходом. До розрахунків приймаються ринкові ціни на подібні аналоги, враховуються – фізичний, функціональний та економічні види зносу. При здійсненні оцінки обладнання, що належить юридичним особам, ринкова вартість вказується без ПДВ. Вартість обладнання що належить фізичним особам при здійснені оцінки відображається без урахування ПДВ.
ТМЦ (Товари в обігу; готова продукція; запаси)	Визначення вартості ТМЦ проводиться з використанням методів порівняння, та з урахуванням кон’юнктури ринку на відповідні ТМЦ, терміну їх зберігання, середньомісячного залишку. При визначенні вартості ТМЦ використовуються данні балансу заставодавця, вартість придбання. При здійсненні оцінки ТМЦ вартість вказується без ПДВ.
Майнові права за договорами	При оцінці майнових прав інших договорів використовуються методи співставлення витратного і порівняльного або дохідного та порівняльного. При проведенні розрахунків використовуються дані балансу, стану майна (знос майна), умови сплати, сума угоди, акти звірок між контрагентами про наявність заборгованості.
Майнові права на депозити, розміщені у Заставодержателя	Вартість банківських вкладів визначається в сумі та валюті вкладу.
Цінні папери	При розрахунку вартості цінних паперів, що входять до біржового списку, справедливою вартістю є вартість цінного папера, визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах станом на час закриття

Вид забезпечення	Порядок визначення справедливої (ринкової) вартості
	останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, справедлива вартість цінного папера, який входить до біржового списку, визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця. Для цінних паперів, справедлива вартість яких не може бути визначена згідно з котируваннями на організованому ринку, сума очікуваного відшкодування визначається як сума оцінених величин майбутніх грошових потоків за цінним папером, зважений на показник безризиковості цінного папера, та дисконтованих на відповідну за строком поточну ринкову ставку дохідності.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	965 625	520 425
1.1	Державні облігації	95 160	-
1.2	Облігації місцевих позик	82 259	94 589
1.3	Облігації підприємств, в тому числі	788 206	425 836
1.3.1	Облігації Державної іпотечної установи	60 125	52 333
1.4	Емітовані банками	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	400	340
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	400	340
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(50 711)	(91 001)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	915 314	429 764

До складу примітки 8 включено нараховані доходи в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні доходи	40 354	29 342
2	Резерви під нараховані процентні доходи	(14 609)	(8 355)
3	**Усього:**	25 745	20 987

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж відображено у сумі (8 966) тис. грн. за звітний 2010 рік, та (5 180) тис. грн. за попередній 2009 рік у рядку 11 «Звіту про фінансові результати».

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав залишків за договорами репо та не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо або які були використані як застава..

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та не знецінені:	95 160	9 125	737 569	841 854
1.1	Державні установи та підприємства	95 160	-	-	95 160
1.2	Державна іпотечна установа	-	-	60 125	60 125
1.3	Органи місцевого самоврядування	-	9 125	-	9 125
1.4	Великі підприємства	-	-	329 675	329 675
1.5	Середні підприємства	-	-	347 769	347 769
2	Усього поточних та не знецінених	95 160	9 125	737 569	841 854
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	73 134	50 637	123 771
3.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	50 637	50 637
3.2	Боргові цінні папери, за якими відсутня затримка платежу	-	73 134	-	73 134
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(74)	(50 637)	(50 711)
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	95 160	82 185	737 569	914 914

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні та не знецінені:	-	340 647	340 647
1.1	Державна іпотечна установа		52 333	52 333
1.2	Великі підприємства	-	288 314	288 314
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	2 604	-	2 604
3	Усього поточних та не знецінених	2 604	340 647	343 251
4	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	91 985	85 189	177 174
4.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	5 157	5 157
4.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	20 534	20 534
4.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	34 822	34 822
4.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	24 676	24 676
4.5	Боргові цінні папери, за якими	91 985	-	91 985

	відсутня затримка платежу			
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(5 812)	(85 189)	(91 001)
6	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	88 777	340 647	429 424

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	**Найменування статті**	**Звітний рік**	**Попередній рік**
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	429 764	385 600
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	61 698	(86 834)
3	Амортизація премії або дисконту	19 008	(37 485)
4	Нараховані процентні доходи	124 585	103 797
5	Проценти отримані	(113 486)	(82 226)
6	Придбання цінних паперів	1 733 818	2 869 642
7	Реалізація цінних паперів на продаж	(143 758)	(2 669 030)
8	Погашено	(1 236 605)	(10 000)
9	Сума коригування резерву (збільшення/зменшення)	40 290	(43 700)
10	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	915 314	429 764

Таблиця 8.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість		Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік	звітний рік	попередній рік
1	2	3	4			5	6
1	ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Управління фінансовими ринками	Україна	60	-	-	-
2	ВАТ "Національний депозитарій України"	Управління фінансовими ринками	Україна	10	10	-	-
3	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Управління фінансовими ринками	Україна	330	330	-	-
4	Усього			400	340	-	-

Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж обліковуються в балансі за собівартістю, що відображено в Таблиці 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж (Рядок 2). Справедлива вартість не визначається для інструментів капіталу, які не котируються на ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року - відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	-	-
2	Надходження	15 641	-
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	15 641	-

На балансі банку обліковуються земельні ділянки, подальше використання яких на даний момент банком не визначено. Земельні ділянки перейшли у власність банку внаслідок звернення на предмет іпотеки та проведення прилюдних торгів, дані яких свідчать про справедливу вартість інвестиційної нерухомості, станом на 31.12.2010 року документи на право розпорядження земельними ділянками ще не були готові.

Договори оренди за невідмовною операційною орендою банком у 2010 та 2009 роках не укладалися.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	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	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	26 638	174 027	88 353	669	17 241	2 337	45 264	36 425	10 388	401 342
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	26 638	194 903	126 644	1 313	22 337	3 594	71 993	36 425	15 222	499 069
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(20 876)	(38 291)	(644)	(5 096)	(1 257)	(26 729)	-	(4 834)	(97 727)
2	Надходження	-	1 105	13 586	417	7 646	2 300	32 286	42 266	7 374	106 980
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2 522	1 174	4	28	5	10 279	-	5 051	19 063
4	Вибуття	-	-	(1 326)	(311)	(53)	(62)	(677)	(77 490)	(24)	(79 943)
5	Амортизаційні відрахування	-	(3 803)	(28 810)	(267)	(4 470)	(1 368)	(25 672)	-	(5 095)	(69 485)
6	Переоцінка	10 173	(7 152)	-	-	-	-	-	-	-	3 021
6.1	Переоцінка первісної вартості	10 173	(8 099)	-	-	-	-	-	-	-	2 074
6.2	Переоцінка зносу	-	947	-	-	-	-	-	-	-	947
7	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	36 811	166 699	72 977	511	20 393	3 212	61 481	1 200	17 695	380 979
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	36 811	190 431	137 705	836	29 728	5 787	112 892	1 200	27 557	542 947
7.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(23 732)	(64 728)	(325)	(9 335)	(2 575)	(51 411)	-	(9 862)	(161 968)
8	Надходження	-	-	15 652	-	4 698	178	4 941	48 647	8 609	82 725
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	33	2 215	-	8	-	3 974	-	4 870	11 100
10	Вибуття	-	-	(69)	(65)	(50)	(5)	(1 491)	(38 815)	(6)	(40 501)
11	Амортизаційні відрахування	-	(6 723)	(28 110)	(189)	(4 898)	(1 552)	(24 348)	-	(7 663)	(73 483)
12	Переоцінка	5 809	(1 513)	-	-	-	-	-	-	-	4 296
12.1	Переоцінка первісної вартості	5 809	(1 770)	-	-	-	-	-	-	-	4 039
12.2	Переоцінка зносу	-	257	-	-	-	-	-	-	-	257
13	Балансова вартість на кінець звітного року	42 620	158 496	62 665	257	20 151	1 833	44 557	11 032	23 505	365 116
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	42 620	188 694	153 287	417	34 342	5 929	119 034	11 032	40 982	596 337
13.2	Знос на кінець звітного року	-	(30 198)	(90 622)	(160)	(14 191)	(4 096)	(74 477)	-	(17 477)	(231 221)

Пояснення до Таблиці 10: в колонці 10 "Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи ", рядок 4 та 10 «Вибуття» - відображена сума завершених капітальних інвестицій в основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні.

У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів у заставу.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції, банк не має.

Протягом звітного року Банком не здійснювалося переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу .

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 66168 тис. грн.

Вартість нематеріальних активів з правом використання, а не продажу складає 40982 тис. грн.

Створені нематеріальні активи на балансі не обліковуються.

В результаті проведеної переоцінки у звітному році відбулося збільшення первісної вартості основних засобів на суму 4039 тис. грн. та зменшення накопиченої вартості зносу на суму 257 тис. грн., які визнані безпосередньо у власному капіталі. Зазначені зміни відображені у Примітці "Резервні та інші фонди банку".

Збитків від зменшення корисності у звітному році Банк не визнавав.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	11 633	7 170
2	Розрахунки за конверсійними операціями	960 559	1 835 390
3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	689	-
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 831	54 158
5	Нараховані доходи за РКО, документарними та депозитарними операціями	5 453	6 922
6	Інші	229	4 141
7	Резерв під знецінення	(4 048)	(5 095)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	976 346	1 902 686

До складу примітки «Інші фінансові активи» включено нараховані доходи в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані комісійні доходи	5 435	7 508
2	Резерви під нараховані комісійні доходи	(3 590)	(4 258)
3	**Усього:**	1 845	3 250

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи за РКО, документарними та депозитарними операціями	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(3 992)	(459)	(644)	(5 095)
2	Рекласифікація в кредитну заборгованість	-	-	377	377
3	Списання безнадійної заборгованості	540	-	-	540
4	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	12	-	115	127
5	Курсові різниці	3	-	-	3
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(3 437)	(459)	(152)	(4 048)

У 2010 році було повернуто заборгованості, які було списано раніше за рахунок резервів у сумі 3 тис. грн.

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

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи за РКО, документарними та депозитарними операціями	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(1 499)	-	(17)	(1 516)
2	Списання безнадійної заборгованості	28	-	-	28
3	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(4 001)	(459)	(627)	(5 087)
4	Курсові різниці	1 480	-	-	1 480
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(3 992)	(459)	(644)	(5 095)

У 2009 році було повернуто заборгованості, які було списано раніше за рахунок резервів у сумі 8 тис. грн.

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи за РКО, документарними та депозитарними операціями	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	11 633	960 559	2 520	260	229	975 201
1.1	Банки	-	960 559	689	-	-	961 248
1.2	Великі компанії	-	-	1 831	38	229	2 098
1.3	Середні компанії	-	-	-	162	-	162
1.4	Малі компанії	-	-	-	51	-	51
1.5	Фізичні особи	11 633	-	-	9	-	11 642
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	11 633	960 559	2 520	260	229	975 201
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	1 707	-	1 707
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	1 473	-	1 473
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	94	-	94
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	46	-	46
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	31	-	31
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	63	-	63
4	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	3 486	-	3 486
5	Резерв під знецінення	-	-	(458)	(3 590)	-	(4 048)
6	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	11 633	960 559	2 062	1 863	229	976 346

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Нараховані доходи за РКО, документарними та депозитарними операціями	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	7 170	1 835 390	54 158	1 275	2 816	1 900 809
1.1	Банки	-	1 835 390	52 321	1	-	1 887 712
1.2	Великі компанії	-	-	1 837	135	2	1 974
1.3	Середні компанії	-	-	-	1 111	892	2 003
1.4	Малі компанії	-	-	-	27	1 881	1 908
1.5	Фізичні особи	7 170	-	-	1	41	7 212
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнецінені:	7 170	1 835 390	54 158	1 275	2 816	1 900 809
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	5 002	535	5 537
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	1 607	174	1 781
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	16	361	377
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	1 535	-	1 535
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	321	-	321
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	1 523	-	1 523
4	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	645	790	1 435
5	Резерв під знецінення	-	-	(459)	(3 992)	(644)	(5 095)
6	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	7 170	1 835 390	53 699	2 930	3 497	1 902 686

Примітка 12. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 990	2 309
2	Передоплата за послуги	1 739	5 374
3	Інші	8 773	35 654
4	Резерв	(433)	(1 900)
5	**Усього інших активів за мінусом резервів**	**14 069**	**41 437**

У 2010 році було списано за рахунок резервів 807 тис. грн.

У 2009 році було списано за рахунок резервів 67 тис. грн.., різниця між витратами на формування резервів та сумою резерву складає 4 тис. грн. – курсові різниці.

У 2010 та 2009 роках Банк не приймав у власність майно як заставодержатель.

Розшифровка рядку «Інші» цієї примітки «Інші активи»:

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
- витрати майбутніх періодів - авансові платежі по оперативній оренді	2 305	2 152
- витрати майбутніх періодів з технічної підтримки ПЗ	2 297	653
- витрати майбутніх періодів – відпускні	1 471	1 481
- витрати майбутніх періодів по страхуванню кредитного портфеля	763	5 340
- матеріальні цінності які знаходяться в підзвіті працівників банку	688	874
- витрати майбутніх періодів до Фонду соціального страхування та інші обов'язкові нарахування до фонді	324	3 950
- зобов'язання до Фонду соціального страхування та інших фондів	232	422
- витрати майбутніх періодів - платежі по роялті	222	265
- витрати майбутніх періодів - витрати по договорам страхування (кредитного портфеля та інше)	24	1 449
- витрати майбутніх періодів - забезпечення відпусток	3	17 425
- інші	444	1 643
Усього:	**8 773**	**35 654**

Примітка 13. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	164 248	109 976
2	Депозити інших банків:	814 986	2 297 075
2.1	Короткострокові	814 986	2 108 948
2.2	Довгострокові	-	188 127
3	Кредити, отримані:	3 740 631	5 144 113
3.1	Короткострокові, в тому числі:	2 099 992	3 585 785
3.1.1	Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	658 837	969 732
3.2	Довгострокові, в тому числі:	1 640 639	1 558 328
3.2.1	Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України	958 400	750 000
4	Усього коштів інших банків	4 719 865	7 551 164

До складу примітки включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні витрати	73 096	43 446
2	**Усього:**	73 096	43 446

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	1
1.1	Поточні рахунки	-	1
2	Інші юридичні особи:	4 539 411	4 784 836
2.1	Поточні рахунки	1 849 832	3 027 428
2.2	Строкові кошти	2 689 579	1 757 408
3	Фізичні особи:	5 113 848	2 636 090
3.1	Поточні рахунки	640 151	454 530
3.2	Строкові кошти	4 473 697	2 181 560
4	Усього коштів клієнтів	9 653 259	7 420 927

До складу примітки включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні витрати	117 648	62 694
2	**Усього:**	**117 648**	**62 694**

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	Сільське господарство, мисливство та пов’язані з ними послуги	63 389	0,66	46 614	0,63
2	Добувна промисловість	682 858	7,07	701 388	9,45
3	Переробна промисловість	634 069	6,57	712 765	9,62
4	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	147 203	1,52	-	-
5	Будівництво	73 665	0,76	55 637	0,75
6	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	518 219	5,37	546 815	7,37
7	Діяльність транспорту та зв'язку	747 019	7,74	549 172	7,40
8	Фінансова діяльність	707 333	7,33	509 808	6,86
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	445 897	4,62	1 079 981	14,56
10	Надання комунальних та індивідуальних	222 150	2,30	1 040	0,01

1	3	4	5	6	7
	послуг; діяльність у сфері культури та спорту				
11	Фізичних осіб – резидентів	4 206 406	43,58	2 131 424	28,72
12	Фізичних осіб-нерезидентів	907 442	9,40	504 665	6,80
13	Юридичних осіб-нерезидентів	274 361	2,84	537 749	7,25
14	Інші	23 248	0,24	43 869	0,58
15	**Усього:**	**9 653 259**	**100,00**	**7 420 927**	**100,00**

У рядку «Інші» за звітний рік відображено кошти:
- Діяльність готелів та ресторанів – 4 646 тис. грн..
- Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 12 909 тис. грн.
- Державне управління – 111 тис. грн.
- Освіта – 5 167 тис. грн.
- Новостворені підприємства – 415 тис. грн.

У рядку «Інші» за попередній рік відображено кошти:
- Діяльність готелів та ресторанів - 26 733 тис. грн..
- Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 6 578 тис. грн.
- Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів – 470 тис. грн.
- Діяльність громадських організацій – 6 985 тис. грн.
- Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 2 429 тис. грн.
- Новостворені підприємства – 674 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в банку обліковувались наступні гарантійні депозити:

Операції, які вони забезпечують	**Сума, тис. грн.**
покриття за акредитивами	149 425
покриття за гарантіями	17 818
кредити юридичним особам	427 622
кредити фізичним особам	745
овердрафти по платіжним карткам	798
Усього:	**596 408**

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року в банку обліковувались наступні гарантійні депозити:

Операції, які вони забезпечують	**Сума, тис. грн.**
покриття за акредитивами	95 915
покриття за гарантіями	1 273
покриття під авалювання векселів	47 351
кредити юридичним особам	830 583
кредити фізичним особам	3 348
овердрафти по платіжним карткам	1 634
кредити юридичним особам та покриття за акредитивами	52 192
Усього:	**1 032 296**

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	46 263	1 561
2	Усього	46 263	1 561

До складу примітки включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні витрати	395	8
2	Усього:	395	8

Терміни погашення боргових цінних паперів за звітний рік:

Рядок	Серія облігацій	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)	Строк погашення	Право дострокового погашення або зміни відсотків
1	H	45 000	20	15.03.2013	Відсоткова ставка може змінюватися раз на рік, дострокове погашення можливе раз на рік
2	Усього	45 000			

Терміни погашення боргових цінних паперів за попередній рік:

Рядок	Серія облігацій	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)	Строк погашення	Право дострокового погашення або зміни відсотків
1	D	1 550	20	20.12.2011	Відсоткова ставка може змінюватися раз на рік, дострокове погашення можливе раз на рік
2	Усього	1 550			

Таблиця 15.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	46 263	-	1 561
2	Усього	-	46 263	-	1 561

Банком не застосовувалися МСФЗ до розкриття справедливої вартості фінансових інструментів, які за станом на звітну відображаються в звітності банку за собівартістю та амортизованою вартістю.

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	5 952 712	6 790 000
2	Зобов’язання з фінансового лізингу (оренди)	187	391
3	Усього	5 952 899	6 790 391

Дані рядку 3 цієї таблиці за звітній та попередній рік розкрито у таблицях 16.2 та 16.3.

До складу примітки «Інші залучені кошти» включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні витрати	129 000	147 860
2	Усього	129 000	147 860

Таблиця 16.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний 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	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	128	135	-	263
2	Майбутні фінансові виплати	(52)	(24)	-	(76)
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня 2009 року	76	111	-	187

Таблиця 16.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній 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	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	299	304	-	603
2	Майбутні фінансові виплати	(62)	(150)	-	212
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня 2009 року	237	154	-	391

Банком укладено лізингову угоду №NP003/36F від 17.07.2006 р. с додатками (Дод.1.3.1 від 09.08.2007, Дод. 1.4.1 від 09.08.2007) з ТОВ "УКАР ЛІЗИНГ" та Дог.№4061 від 20.07.2009 р. з ПІІ

"ВІП-РЕНТ" стосовно фінансової оренди транспортних засобів. В договорі фінансової оренди відсутні підстави визначення непередбачених орендних платежів. Відповідно до умов лізингової угоди орендовані активи можуть бути придбані Банком за умови повної сплати лізингових платежів. Ціна викупу визначена в договорах в гривнях. Умови про зміну ціни лізингу та обмеження, що накладаються угодою про оренду, не визначені.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня		(18 343)	(18 343)
2	(Збільшення)/зменшення резерву за зобов'язаннями протягом року		1 244	1 244
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		(17 099)	(17 099)

Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня		(11 373)	(11 373)
2	(Збільшення)/зменшення резерву за зобов'язаннями протягом року		(7 740)	(7 740)
3	Курсові різниці		770	770
4	Залишок на кінець дня 31 грудня		(18 343)	(18 343)

Примітка 18. Інші фінансові зобов’язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		61 266	80 841
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		14 409	6 129
3	Розрахунки за конверсійними операціями		966 337	1 828 088
4	Інші нараховані зобов'язання		2 800	13 375
5	Кредитові суми до з’ясування		4 401	617
6	Усього інших фінансових зобов'язань		1 049 213	1 929 050

До складу примітки «Інші фінансові зобов'язання» включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Таблиця 18.2. Нараховані витрати за іншими фінансовими зобов'язаннями

Розшифровка рядка "Інші нараховані зобов’язання" таблиці «Інші фінансові зобов'язання»**:**	**Звітний рік**	**Попередній рік**
- нараховані витрати за РКО	4	7 744
- нараховані витрати на лізингові платежі за договорами оперативної оренди	2 732	3 742
- комісії за акредитивами	-	110
- нараховані витрати на інформаційно-технічні послуги	-	-
- комісійні винагороди агентам за здійснення розрахунків	64	1 491
- нараховані витрати з інтернет- еквайрингу	-	18
- нараховані витрати за оціночні послуги	-	13
- нараховані витрати за переоформлення договорів Страхування	-	257
Усього :	**2 800**	**13 375**

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

Рядок	**Найменування статті**	**Звітний рік**	**Попередній рік**
1	**2**	**4**	**5**
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	5 355	3 537
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	33 135	21 200
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	826	305
4	Доходи майбутніх періодів	18 647	74
5	Інші	4 628	2 957
6	Усього	62 591	28 073

Розшифровка рядку «Інші» цієї примітки «Інші зобов'язання »:

Розшифровка рядка "Інші" за звітний 2010 рік:	**тис. грн.**
- кредиторська заборгованість за послуги зв’язку	1 806
- кредиторська заборгованість за рекламні послуги	1 656
- інша кредиторська заборгованість	1 166
Усього:	**4628**

Розшифровка рядка "Інші" за попередній 2009 рік:	**тис. грн.**
- кредиторська заборгованість по платежах по роялті	1 110
- кредиторська заборгованість за послуги зв’язку	656
- кредиторська заборгованість за комунальні та експлуатаційні послуги	438
- інші кредиторська заборгованість	753
Усього:	**2957**

Таблиця 19.2. Нараховані витрати за іншими зобов'язаннями

До складу примітки «Інші зобов'язання» включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані витрати	9 943	78
2	Усього**:**	9 943	78

Примітка 20. Субординований борг

Таблиця 20.1. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Субординований борг банку		1 972 435	1 978 207
2	Нараховані витрати за субординованим боргом		-	80 689
3	Усього		1 972 435	2 058 896

Таблиця 20.2. Інформація про субординований борг за звітний рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Валюта, в якій залучено кошти	Номінальна сума боргу (рахунки 3660)	Сума отриманого дозволу Національного банку України на включання до регулятивного капіталу	Розмір амортизації, на який зменшується сума боргу (%)	Сума, яка включається до регулятивного капіталу	Ставка за боргом на звітну дату (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	06-11-2002	06-06-2017	11-08-2010	572	Долари США	54 140	53 652	100.00	54 140	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	01-06-2005	01-06-2017	11-08-2010	572	Долари США	41 401	41 401	100.00	41 401	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	22-01-2007	26-01-2017	11-08-2010	572	Долари США	159 234	157 800	100.00	159 234	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	30-03-2007	26-01-2017	11-08-2010	572	Долари США	39 649	39 649	100.00	39 649	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	16-08-2007	07-08-2017	11-08-2010	572	Долари США	238 851	236 700	100.00	238 851	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	20-03-2009	20-03-2016	11-08-2010	572	Долари США	286 621	284 040	100.00	286 621	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	20-03-2009	20-08-2017	11-08-2010	572	Долари США	1 035 021	1 025 700	100.00	1 035 021	5,7500
ВАТ «АЛЬФА-БАНК»	27-11-2009	27-11-2017	11-08-2010	572	Долари США	117 518	116 459	100.00	117 518	5,7500
Разом:						**1 972 435**	**1 955 401**		**1 972 435**	

Національним банком України у 2010 році були зареєстровані зміни в договорах на залучення коштів на умовах субординованого боргу у зв’язку з заміною інвестора.

Таблиця 20.3. Інформація про субординований борг за попередній рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Валюта, в якій залучено кошти	Номінальна сума боргу (рахунки 3660)	Сума отриманого дозволу Національного банку України на включання до регулятивного капіталу	Розмір амортизації, на який зменшується сума боргу (%)	Сума, яка включається до регулятивного капіталу	Ставка за боргом на звітну дату (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	06-11-2002	06-06-2017	30-11-2009	727	Долари США	54 298	54 270	100.00	54 298	1,0081
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	01-06-2005	01-06-2017	30-11-2009	725	Долари США	41 522	41 501	100.00	41 522	1,0081
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	22-01-2007	26-01-2017	05-02-2008	18	Долари США	159 700	101 000	100.00	159 700	8,5000
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	30-03-2007	26-01-2017	05-02-2008	18	Долари США	39 765	25 149	100.00	39 765	8,5000
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	16-08-2007	07-08-2017	05-02-2008	18	Долари США	239 550	151 500	100.00	239 550	8,5000
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	20-03-2009	20-03-2016	30-11-2009	726	Долари США	1 038 050	1 037 517	100.00	1 038 050	11,0000
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	20-03-2009	20-08-2016	30-11-2009	724	Долари США	287 460	287 312	100.00	287 460	11,0000
ОВЕРСТЕНД ЛІМІТЕД	27-11-2009	27-11-2016	30-11-2009	728	Долари США	117 862	117 801	100.00	117 862	11,0000
Разом:						**1 978 207**	**1 816 050**		**1 978 207**	

Таблиця 20.4. Нараховані витрати за субординованим боргом

До складу примітки включено нараховані витрати в наступному обсязі:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Нараховані процентні витрати	-	80 689
2	**Усього:**	-	80 689

Примітка 21. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Залишок на 1 січня попереднього року**	**2 976 565**	**2 976 565**	**6**	**2 976 571**
2	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**	**2 976 565**	**2 976 565**	**6**	**2 976 571**
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	739 432	739 432	-	739 432
4	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**	**3 715 997**	**3 715 997**	**6**	**3 716 003**

Крім того, Банк надає наступну інформацію за 2010 рік:

а) в 2010 році банк не об’являв випуску нових акцій;

б) З випущених в 2009 році акцій, в 2010 році було розміщено акцій на суму 739 432 тис. грн. Статутний капітал на звітну дату повністю сплачений.

в) номінальна вартість однієї акції дорівнює 1 гривні;

г) Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось; обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає;

ґ) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Банком від Національного банку України були залучені кредити рефінансування для підтримки ліквідності.

За угодами з Національним банком України було обмежено операції щодо викупу Банком власних акцій.

Примітка 22. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки інших активів, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття		Загальні резерви та фонди банку	Усього резервних та інших фондів банку
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	6
1	**Залишки на 1 січня попереднього року**	**(23 275)**	**128 801**	**67 518**	**173 044**
2	Переоцінка	(86 834)	3 021	-	(83 813)
3	Вплив податку на прибуток	27 527	(755)	-	26 772
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	161 351	161 351
5	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**	**(82 582)**	**131 067**	**228 869**	**277 354**
6	Переоцінка	61 698	4 296	-	65 994
7	Вплив податку на прибуток	(18 733)	2 031	-	(16 702)
8	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**	**(39 617)**	**137 394**	**228 869**	**326 646**

Резервний фонд формується щорічно шляхом відрахувань від прибутку Банку, який може бути використаний на покриття збитків Банку. За станом на кінець звітного року Резервний фонд сформовано в сумі 228 862 тис. грн..

Крім того, Банк в минулих роках створив спеціальний фонд на покриття можливих збитків в сумі 7 тис. грн.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	3 975 538	5 236 558
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	115 545	55 283
3	Коштами в інших банках	40 701	205 104
4	Коштами в Національному банку України	5 380	1 564
5	Торговими борговими цінними паперами	19 314	-
6	Кореспондентськими рахунками в інших банках	3 070	866
7	Депозитами овернайт в інших банках	775	1 372
8	Усього процентних доходів	**4 160 323**	**5 500 747**
	Процентні витрати за:		
9	Строковими коштами юридичних осіб	(153 108)	(733 835)

1	2	3	4
10	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(6 104)	(12 224)
11	Коштами, що отримані від Національного банку України	(208 248)	(242 328)
12	Строковими коштами фізичних осіб	(487 927)	(263 435)
13	Строковими коштами інших банків	(256 823)	(625 723)
14	Строковими коштами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	(885 767)	(681 234)
15	Строковими коштами небанківських фінансових установ	(44 741)	(100 885)
16	Коштами на вимогу небанківських фінансових установ	(8 200)	(15 312)
17	Депозитами овернайт інших банків	(331)	(2 567)
18	Поточними рахунками	(127 426)	(207 876)
19	Кореспондентськими рахунками	(5 033)	(14 406)
20	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(104)	(197)
21	Коштами бюджету та позабюджетних фондів України	(487)	(119)
22	Субординований боргом	(159 419)	(182 121)
23	Усього процентних витрат	**(2 343 718)**	**(3 082 262)**
24	Чистий процентний дохід/(витрати)	1 816 605	2 418 485

Станом на кінець дня 31.12.2010 року Банком були створені резерви під нараховані та несплачені доходи в розмірі 1,085,353 тис. грн., станом на 31.12.2009 року резерв під нараховані та не сплачені доходи становив 595 937 тис. грн.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
	Комісійні доходи:		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	187 422	440 299
1.1	Розрахунково-касове обслуговування	80 120	155 845
1.2	Інкасація	3 411	46
1.3	Операції з цінними паперами	954	1 770
1.4	Гарантії надані	27 026	54 535
1.5	Від кредитного обслуговування клієнтів	43 493	65 570
1.6	За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	32 294	162 292
1.7	Інші	124	241
2	**Усього комісійних доходів**	**187 422**	**440 299**
	Комісійні витрати:		

1	2	3	4
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(24 630)	(129 761)
3.1	Розрахункові операції	(16 271)	(37 171)
3.2	Касове обслуговування	(3 865)	(1 399)
3.3	Операції з цінними паперами	(249)	(145)
3.4	За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	(1 496)	(89 181)
3.5	Інші	(2 749)	(1 865)
4	**Усього комісійних витрат**	**(24 630)**	**(129 761)**
5	Чистий комісійний дохід/витрати	162 792	310 538

Примітка 25. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	2 253	4 590
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	1 534	-
3	Штрафі, пені, що отримані банком	64 255	116 605
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	62	-
5	Інші операційні доходи, в тому числі:	22 415	26 943
5.1	Відшкодування орендної плати	20	479
5.2	Агентські винагороди	22 157	20 658
5.3	За продаж бланків векселів	19	9
5.4	Відшкодування нестач в касі та надлишки в касі	70	860
5.5	Винагороди за організацію інкасації	-	4 007
5.6	Надлишок податкових платежів, держмита	-	120
5.7	Вартість демонтованих ТМЦ	29	4
5.8	Дохід (ціна викупу) від повернення автомобілю із фінансового лізингу	63	70
5.9	Відшкодування проведення спільної рекламної акції	-	63
5.10	Відшкодування вартості спільного використання електрообладнання трансформаторної підстанції та кабельної мережі	1	1
5.11	Результати від факторингових операцій (взаємозалік) з юр. особами	-	611
5.12	Відшкодування і компенсації за банківськими операціями	56	61
6	Страхове відшкодування	1	8
7	**Усього операційних доходів**	**90 520**	**148 146**

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		443 678	408 750
2	Амортизація основних засобів		65 820	64 390
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		7 663	5 095
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		90 420	89 514
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		86 407	117 213
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	372
7	Професійні послуги		28 815	51 804
8	Витрати на маркетинг та рекламу		13 380	16 292
9	Витрати на охорону		13 584	15 069
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		3 743	15 703
11	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		16 700	10 244
12	Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру		2 903	11 386
13	Сплачені штрафи		132	307
14	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		6 047	4 992
15	Витрати на відрядження		6 771	7 142
16	Представницькі витрати		2 416	3 309
17	Спонсорство та доброчинність		493	269
18	Інші		43 465	736 770
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат		832 437	1 558 621

Розшифровка рядку «Інші», тис. грн.:

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	17 244	17 989
Витрати на страхування	7 087	20 592
Витрати на агентські винагороди	6 419	467 821
Результат відступлення грошових вимог юридичних осіб	3 285	70
Збиток від прощення кредитних боргів юридичних осіб	2 679	-
Витрати на культурно-масові заходи	2 338	2 648
Витрати на послуги оціночних компаній	1 194	2 034
Послуги по сприянню розвитку кредитування	105	197 084
Послуги з організації погашення заборгованості	6	15 676
Інші	3 108	12 856
Усього «Інші»	**43 465**	**736 770**

Протягом 2010 року Банк не проводив операції з оренди об’єктів інвестиційної нерухомості та відповідно не отримував доходу від оренди та не мав прямих витрат , що могли б виникнути від інвестиційної нерухомості.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Поточний податок на прибуток	(169)	(101)
2	Відстрочений податок на прибуток	-	81 291
3	Переплата по податку на прибутку	-	12 067
4	**Усього**	**(169)**	**93 257**

Наявність поточного податку на прибуток (рядок 1 Таблиці 27.1), зважаючи на податковий збиток за звітний рік (рядок 10 Таблиці 27.2) пояснюється нарахуванням та сплатою в 2010 році податку на прибуток за попередні звітні періоди (2007 - 2009 роки) за результатами перевірки. Для цілей коректного розкриття інформації по суті, переплату податку на прибуток за 2009 рік узгоджено у складі зменшення витрат на прибуток звітного року в сумі 12 067 тис. грн.

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Прибуток до оподаткування	1 181	(1 012 620)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	296	(253 155)
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	13 810	218 260
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(146 857)	(49 828)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	139 076	4 360
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(36 025)	(84 726)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	18 303	17 371
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(11 781)	(15 326)
9	**Сума податку на прибуток (збиток)**	**(23 178)**	**(163 044)**

Суми різниць розраховано виходячи зі ставки податку на прибуток 25%.

Різниця по витратах, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку, складає 13 810 тис. грн..,у тому числі:

- постійні в сумі 10 316 тис. грн.: штрафи; страхування кредитних ризиків; транспортні витрати; витрати на соціально-культурні заходи та формений одяг; представницькі витрати, благодійність; інші витрати

- тимчасові в сумі 3 494 тис .грн.: дисконти/премії по залучених коштах; проценти по власних облігаціях; резерви; інші.

Різниця по витратах, які додатково включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку, складає (146 857) тис .грн.,у тому числі: витрати на ремонт основних фондів, що капіталізуються у бухгалтерському обліку; витрати по врегулюванню сумнівної заборгованості відповідно до статті 12 Закону України «Про

оподаткування прибутку підприємств»; вартість відступленого боргу; від’ємне значення об’єкту оподаткування 2009 р; інші витрати

Різниця по доходах, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються у бухгалтерському обліку, складає 139 076 тис. грн., в тому числі: доходи, що будуть відображатись в майбутніх періодах; отримані доходи, по яких в 2009 році застосовувався касовий метод на підставі Закону №1533-VI від 23.06.2009 «Про внесення змін до деяких законів України з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи»; доходи від розміщення боргових цінних паперів, емітованих Банком; доходи від відступлення вимог; дисконтний дохід по цінних паперах; інші.

Різниця по доходах, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку, складає (36 025) тис. грн., в тому числі: дисконти/премії по кредитах виданих; доходи по сумнівних кредитах, по яких застосовується касовий метод відповідно до пункту 11.3.6 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств»; процентні доходи по цінних паперах, дата визнання яких у податковому обліку виникне у майбутніх періодах; результат торгівлі цінними паперами; доходи, включені до оподаткування у 2009р.; інші.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6
1	Чиста вартість основних засобів	(36 825)	3 653	(1 074)	(34 246)
2	Вплив зміни ставки оподаткування (переоцінка землі)	-	-	3 105	3 105
3	Цінні папери в портфелі Банку	33 956	(825)	(18 733)	14 398
4	Резерви	199 331	(41 365)	-	157 966
5	Процентні, комісійні та інші доходи	(91 953)	8 427	-	(83 526)
6	Процентні, комісійні та інші витрати	(15 058)	4 715	-	(10 343)
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	(422)	508	-	86
8	Від’ємне значення об’єкта оподаткування податком на прибуток	-	24 887	-	24 887
9	**Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)**	**89 029**	**-**	**(16 702)**	**72 327**
10	Визнаний відстрочений податковий актив	108 818	-	-	72 327
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(19 789)	-	(16 702)	-

Внаслідок зміни ставки оподаткування по податку на прибуток було перераховано відстрочений податок від суми переоцінки землі, накопиченої на 31.12.2010 року. Внаслідок цього, за рахунок капіталу було відображено зменшення відстроченого податкового зобов’язання від переоцінки землі в сумі 3 105 тис. грн.

Банком у 2010 році проведено згортання відстрочених податкових активів та зобов’язань на суму 19 789 тис. грн. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов’язання у таблиці 27.4 за 2009 рік наведені у розгорнутому вигляді.

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня попередн-нього року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня попередн-нього року
1	2	3	4	5	6
1	Чиста вартість основних засобів	(46 395)	10 325	(755)	(36 825)
2	Похідні фінансові інструменти	(3 248)	3 248	-	-
3	Цінні папери в портфелі Банку	10 636	(4 207)	27 527	33 956
4	Резерви	39 350	159 981	-	199 331
5	Процентні, комісійні та інші доходи	22 319	(114 272)	-	(91 953)
6	Процентні, комісійні та інші витрати	(41 712)	26 654	-	(15 058)
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	(438)	-	(422)
8	**Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)**	**(19 034)**	**81 291**	**26 772**	**89 029**
9	Визнаний відстрочений податковий актив	-	81 291	27 527	108 818
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(19 034)	-	(755)	(19 789)

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

У Статутному капіталі банку немає привілейованих акцій, в зв’язку з чим розрахунок здійснюється тільки на одну просту акцію.

Станом на кінець дня 31 грудня звітного року в обігу перебувало 3 715 998 тис. простих акцій. У 2009 році було об'явлено до випуску, а в 2010 році сплачено акцій додаткової емісії у сумі 739 432 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня попереднього року оплачено і перебувало в обігу 2 976 565 тис. простих акцій.

Рядок	**Найменування статті**	**Примітки**	**Звітний рік**	**Попередній рік**
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1 012	(919 363)
2	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн.)		1 012	(919 363)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3 361 475	2 976 565
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		0, 00	(0, 31)
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,00	(0, 31)

Примітка 29. Звітні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи зовнішніх контрагентів	141 387	3 437 902	925 557	2 616	-	4 507 462
2	Доходи від інших сегментів	4 113 230	938 457	783 356	-	(5 835 043)	-
3	Усього доходів	**4 254 617**	**4 376 359**	**1 708 913**	**2 616**	**(5 835 043)**	**4 507 462**

Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	4 243 323	4 198 367	1 553 676	-	(5 835 043)	4 160 323
2	Комісійні доходи	9 812	144 750	32 860	-	-	187 422
3	Інші операційні доходи	-	29 156	61 161	-	-	90 317
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	8 335	-	-	-	-	8 335
5	Результат від торгівлі та переоцінки іноземної валюти	(6 853)	2 845	61 213	-	-	57 205
6	Банківський резерв на покриття ризиків і втрат	-	1 241	3	-	-	1 244
7	Нерозподілені доходи	-	-	-	2 616	-	2 616
8	**Усього доходів**	**4 254 617**	**4 376 359**	**1 708 913**	**2 616**	**(5 835 043)**	**4 507 462**
9	Процентні витрати	(3 179 976)	(3 718 217)	(1 280 568)	-	5 835 043	(2 343 718)
10	Комісійні витрати	(14 046)	(963)	(9 621)	-		(24 630)
11	Резерв під заборгованість за кредитами	(48 480)	(857 940)	(431 190)	-		(1 337 610)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 559)	(9 697)	(52 239)	-		(67 495)
13	Нерозподілені витрати	-	-	-	(764 152)		(764 152)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на	-	40 290	-	-		40 290

1	2	3	4	5	6	7	8
	продаж						
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(8 966)	-	-		(8 966)
16	**Усього витрат**	**(3248 061)**	**(4 555 493)**	**(1 773 618)**	**(764 152)**	**5 835 043**	**(4 506 281)**
17	Результат сегмента	1 006 556	(179 134)	(64 705)	(761 536)	-	-
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-		1 181
19	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-		(169)
20	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-		1 012

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

Рядок	**Найменування статті**	**Найменування звітних сегментів**				**Усього**
		Послуги банкам	**послуги корпоративним клієнтам**	**послуги фізичним особам**	**інші операції**	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	8 195 103	15 335 010	2 368 152	-	25 898 265
2	Усього активів сегментів	8 195 103	15 335 010	2 368 152	-	25 898 265
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	112 373	112 373
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	587 284	587 284
5	**Усього активів**	**8 195 103**	**15 335 010**	**2 368 152**	**699 657**	**26 597 922**
6	Інші зобов'язання сегментів	7 702 538	10 536 128	5 165 627	-	23 404 293
7	Усього зобов'язань сегментів	7 702 538	10 536 128	5 165 627	-	23 404 293
8	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	69 331	69 331
9	**Усього зобов'язань**	**7 702 538**	**10 536 128**	**5 165 627**	**69 331**	**23 473 624**
10	Інші сегментні статті					
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	11 032
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	73 483

Таблиця 29.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи зовнішніх контрагентів	507 289	4 360 422	1 690 484	161 711	-	6 719 906
2	Доходи від інших сегментів	5 309 588	2 231 672	179 092	-	**(7 720 352)**	-
3	Усього доходів	**5 816 877**	**6 592 094**	**1 869 576**	**161 711**	**(7 720 352)**	**6 719 906**

Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги банкам	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	5 646 458	6 167 337	1407 304	-	(7 720 352)	5 500 747
2	Комісійні доходи	17 219	365 314	57 766	-	-	440 299
3	Інші операційні доходи	46	6 782	141 173	-	-	148 001
4	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(12 848)	-	-	-	-	(12 848)
5	Результат від торгівлі та переоцінки іноземної валюти	166 002	60 399	263 335	-	-	489 736
6	Банківський резерв на покриття ризиків і втрат	-	(7 738)	(2)	-	-	(7 740)
7	Нерозподілені доходи	-	-	-	161 711	-	161 711
8	**Усього доходів**	**5 816 877**	**6 592 094**	**1 869 576**	**161 711**	**(7 720 352)**	**6 719 906**
9	Процентні витрати	(4 531 703)	(4 914 497)	(1 356 414)	-	7 720 352	(3 082 262)
10	Комісійні витрати	(122 816)	(377)	(6 568)	-	-	(129 761)
11	Резерв під заборгованість за кредитами	28 362	(982 393)	(1 966 045)	-	-	(2 920 076)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 992)	(9 164)	(691 975)		-	(706 131)

1	2	3	4	5	6	7	8
13	Нерозподілені витрати	-	-	-	(853 771)	-	(853 771)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(35 345)	-	-	-	(35 345)
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(464)	(4 716)	-	-	-	(5 180)
16	**Усього витрат**	**(4 631 613)**	**(5 946 492)**	**(4 021 002)**	**(853 771)**	**7 720 352**	**(7 732 526)**
17	Результат сегмента	1 185 264	645 602	(2 151 426)	(692 060)	-	-
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	(1 012 620)
19	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	93 257
20	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	(919 363)

Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

Рядок	**Найменування статті**	**Найменування звітних сегментів**				**Усього**
		Послуги банкам	**послуги корпоративним клієнтам**	**послуги фізичним особам**	**інші операції**	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	4 753 034	19 143 908	3 523 072	-	27 420 014
2	Усього активів сегментів	4 753 034	19 143 908	3 523 072	-	27 420 014
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	148 843	148 843
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	583 900	583 900
5	**Усього активів**	**4 753 034**	**19 143 908**	**3 523 072**	**732 743**	**28 152 757**
6	Інші зобов'язання сегментів	7 551 164	15 576 344	2 642 219	-	25 769 727
7	Усього зобов'язань сегментів	7 551 164	15 576 344	2 642 219	-	25 769 727
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	19 790	19 790
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	28 678	28 678
10	**Усього зобов'язань**	**7 551 164**	**15 576 344**	**2 642 219**	**48 468**	**25 818 195**
11	Інші сегментні статті					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1 200
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	69 485

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик. З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується у роботі Кредитною політикою. Метою Кредитної політики Банку є визначення правил, які застосовуються при прийнятті рішень по окремим операціям з кредитування. Кредитна політика Банку визначає загальні напрямки розвитку кредитного процесу в бік покращення якості кредитного портфеля, збільшення прибутку Банку та оптимізації співвідношення „ризик/доходність”.

Основними цілями Кредитної політики Банку є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Кредитна політика Банку ґрунтується на наступних основних засадах:

- Формування відповідного середовища кредитних ризиків - застосування цього принципу означає, що менеджмент Банку (на всіх рівнях управління) відповідає за дотримання визначеного Спостережною Радою рівня толерантності до ризику. При цьому впроваджуються відповідні механізми ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю кредитних ризиків;
- Діяльності в умовах розумного кредитування - застосування цього принципу означає, що процес формування кредитних операцій базується на розумних, чітко визначених критеріях щодо цільових ринків, груп контрагентів, продуктів та безпосередньо структури кредитних операцій;
- Підтримання відповідного управління кредитним ризиком - застосування цього принципу означає, що процес управління кредитним ризиком повинен бути забезпечений відповідними ресурсами (організаційним, кадровим, інформаційним) та методологією з питань оцінки ризику. Система оцінки ризику повинна враховувати всі компоненти ризику, залежні від: контрагента, стану його бізнесу, рівня менеджменту або фінансового стану фізичної особи, забезпечення та інших параметрів угоди;
- Забезпечення адекватного контролю кредитних ризиків - застосування цього принципу означає, що Банк встановлює систему незалежної, безперервної оцінки процесу управління кредитним ризиком. Процес управління кредитним ризиком є централізованим на рівні Головного офісу;
- Обережності відносно концентрації активів (принцип диверсифікації) - застосування цього принципу означає, що Банк буде свідомо підтримувати помірний рівень концентрації активів за ознакою окремих контрагентів, груп контрагентів та / або секторів економіки (видів економічної діяльності).

Управління кредитним ризиком Банку спрямоване на:

- підвищення якості активів;
- організацію оптимальних стандартів кредитування та формування диверсифікованої структури кредитного портфелю:

- обмеження активних операцій за строками кредитування з урахуванням типу забезпечення та цілей кредитування;
- обмеження концентрації кредитних ризиків згідно галузі економіки;
- обмеження кредитних операцій за географічним знаходженням;
- обмеження кредитних операцій за типами забезпечення;
- обмеження кредитних операцій за строками дії кредитів;

- виявлення і контроль за рівнем кредитних ризиків;
- формування достатнього об’єму страхового резерву;
- розпізнавання і управління проблемними кредитами;
- оптимізацію кредитного процесу.

Інструментами реалізації кредитної політики Банку є:

- оптимізаційний процес кредитування;
- моніторинг виконання умов кредитних договорів і адміністрування кредитних операцій;
- адекватний контроль за кредитними ризиками;
- інформаційні системи;
- рейтингові системи.

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає та мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення.

Ключові фактори ризику визначаються та оцінюються Банком з врахуванням

платоспроможності позичальника, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Прийняті Банком співвідношення загальної суми виданих кредитів до інших статей балансу:

- Відповідно до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 року (із змінами та доповненнями), відношення суми всіх вимог Банку до одного контрагента (групи контрагентів) та позабалансових зобов’язань, виданих Банком щодо цього контрагента (групи контрагентів), до регулятивного капіталу Банку не може перевищувати 25%.
- Загальна сума кредитів, наданих інсайдерам Банку, не може перевищувати 30% статутного капіталу Банку.
- Загальна сума кредитів, наданих одному інсайдеру і пов'язаним із ним особам, а також гарантій і порук, виданих даним позичальникам, зважених по ступеню ризику, за відрахуванням резервів на можливі втрати по цих кредитах, не може перевищувати 5% статутного капіталу Банку.
- Сума кредиту в сегменті МСБ не може перевищувати 8 млн. гривень на Позичальника/ групу пов’язаних Позичальників.

У разі реструктуризації заборгованості Банк застосовує наступні принципи:

- створює умови для забезпечення відновлення платежів за кредитом шляхом продовження строків дії кредитних договорів та/або зменшення щомісячних платежів до прийнятного рівня, виходячи з фінансових можливостей позичальника;
- не застосовує штрафних санкцій (пені, штрафи тощо) за реструктуризованими кредитами у разі забезпечення виконання позичальниками умов додаткового договору або дострокового їх погашення.

Всі вищезазначені нормативи Банку постійно дотримуються, в тому числі протягом операційного дня. Контроль за дотриманням нормативів полягає в перевірці відповідності фактичної величини кредитної заборгованості параметрам встановлених економічних нормативів Національним банком України. Для контролю за дотриманням нормативів Банк використовує систему раннього попередження, тобто при досягненні кредитною позицією певної величини нормативу, Банк реалізує комплекс заходів по недопущенню порушення нормативів.

Показники нормативних значень кредитного ризику станом на кінець дня 31.12.2010 року:

Рядок	**Назва статей**	**Фактичні значення на 31.12.2010**		**Значення нормативу**
		Сума, тис. грн.	**%**	
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Регулятивний капітал (далі -РК)	4 515 957	100,00%	
2	Основний капітал	2 427 445	53,75 % від РК	
3	Статутний капітал	3 715 997	82,29 % від РК	
4	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7),%		21,01 % від РК	не більше 25% від регулятивного капіталу
5	сукупна заборгованість щодо одного контрагента (або групи пов`язаних контрагентів), яка перевищує 25% регулятивного капіталу, або максимальна яка нижча 25%	948 899	21,01 % від РК	
6	Норматив великих кредитних ризиків (Н8),%		210,87% від РК	не більше 800% від регулятивного капіталу
7	сукупна заборгованість, що враховується в банку за великими кредитами за всіма контрагентами (або групою пов`язаних контрагентів)(не більше 800%)	9 522 684	210,87% від РК	
8	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9),%		3,60%	не більше 5% від статутного капіталу

1	2	3	4	5
9	сукупна заборгованість щодо одного інсайдера, яка перевищує 5% або максимальна, яка нижча 5%	133 726	3,60 % від СК	
10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10),%, не болем 30%		4,30%	не більше 30% від статутного капіталу
11	Сукупна заборгованість щодо всіх інсайдерів	159 833	4,30% від СК	

Також Банк впровадив моніторинг ризику, який передбачає контроль усіх фінансових та господарських процесів, які виконуються Банком, розрахунок поточних показників ризику, вивчення їх динаміки, аналіз причини їх змін, розробку превентивних засобів по мінімізації ризиків у разі виявлення негативних тенденцій та вдосконалення банківських процесів за результатами проведеного аналізу. Моделі та методики, які використовуються Банком для оцінки, виміру та контролю ризиків періодично оцінюються на предмет адекватності поточним реаліям та вимогам.

Кредитний ризик в Банку оцінюється двома методами:

- ***методом експертних оцінок*** - полягає у встановленні критеріїв на основі оцінки фінансового стану та визначенні класу позичальника, згідно постанов та рекомендацій наданих Національним банком України. Головна мета оцінки позичальників – прийняття оптимального рішення щодо можливості їх кредитування, якості наданого в заставу забезпечення та розрахунку середньозваженого показника ризику в цілому по кредитному портфелю Банку;
- ***статистичним методом*** - аналіз коливань оціночних показників, які характеризують ефективність та результативність дій Банку в умовах існуючого ризику за певний період часу.

Кредитування клієнтів Банку в сегментах корпоративного, малого і середнього бізнесу та в сегменті фізичних осіб здійснюється на вищезазначених засадах.

Розуміння ризику, методи його оцінки та управління ним мають найвищий пріоритет у Банку і тому вони постійно розвиваються та вдосконалюються.

Процес управління кредитним ризиком виконує головний офіс Банку з застосуванням принципів обережності та зваженості при формуванні свого кредитного портфелю, а також при якісній оцінці платоспроможності позичальників і вартості забезпечення, регулярного моніторингу обслуговування боргу позичальником, його фінансового стану та стану забезпечення протягом строку кредитування. Повноваження відповідних підрозділів щодо контролю, вотування ризиків розкрито у Загальній інформації про Банк.

Ринковий ризик. Загально світова тенденція чітко підкреслює важливість для фінансових установ приділяти щільну увагу ринковому ризику та його потенційним негативним наслідкам. Керівництво Банку звертає особливу увагу на ринковий ризик як на істотний фактор потенційних збитків у випадку суттєвих змін на ринку.

Ринковий ризик поділяється на валютний, ціновий, процентний ризики та ризик ліквідності.

Кожному типу ризику приділяється окрема увага, розроблені відповідні нормативні документи щодо методів та процесів по їх оцінці та управлінню.

Банк використовував наступні інструменти щодо управління ринковим ризиком:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування боргових цінних паперів та інше) ;
- розрахунок VaR (value-at-risk) по відкритим позиціям у боргових цінних паперах, валют та похідних фінансових інструментах;
- лімітування відкритих валютних позицій;
- лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів і т.і;
- лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах та інших фінансових інструментах;
- формування адекватних резерві щодо існуючого ринкового ризику по існуючим відкритим позиціям;
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Для оцінки та управління ринковим ризиком Банк використовує такий поширений та відомий інструмент оцінки потенційних втрат по існуючим відкритим позиціям, як VaR аналіз. Банком розроблена власна методика оцінки ризику на основі розрахунку експоненціально зваженої волатильності (середньоквадратичне відхилення). Цей метод розрахунку дає можливість надавати останнім значенням коливанням котирувань більш вагоме значення. Розрахунок максимально можливого прогнозного рівня втрат від негативної зміни котирувань з рівнем ймовірності 95% (або 99%) за один день дорівнює VaR*P, де VaR = 1,65V (або 2,33V) - квантіль стандартизованого нормального розподілу, що покриває площину значень випадкової величини з ймовірністю 95% (або 99%); Р – розмір відкритої позиції. Методика базується на статистичному вивченні закономірностей функціонування ринків та дозволяє свідомо обмежувати наявні ринкові ризики на прийнятному для Банку рівні.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют.

Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банка по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банка залежать від розміру відкритих валютних позицій.

Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій. Головним завдання ризик-менеджменту щодо валютного ризику є аналіз, оцінка та мінімізація можливих збитків від відкритих валютних позицій. Важливим аспектом цього аналізу є влив валютного ризику на розмір власного капіталу.

В рамках стратегії управління валютним ризиком Банк реалізує наступні принципи:

- контроль за валютним ризиком здійснюється централізовано на рівні головного офісу, у той час як чіткий розподіл зобов'язань між підрозділами і відділеннями Банку дозволяє мінімізувати збитки, пов'язані з валютними ризиками;
- дотримання усіх нормативних вимог Національного банку України та застосовування власної методики оцінки валютного ризику;
- щоденний розрахунок відкритих валютних позицій Банка;
- застосування основного інструменту управління валютним ризиком – лімітування;
- здійснення планування валютних курсів (в розрізі валют, ринків та часу).

Управління валютним ризиком включає в себе:

- контроль нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України;
- лімітування валютного ризику Банка в розрізі інструментів;
- лімітування валютного ризику Банка в розрізі відкритих валютних позицій;
- контроль за виконанням лімітів.

Валютна позиція банку визначається згідно з:

- постановою Правління Національного банку України №315 від 02.06.2009 року «Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні».

- постановою Правління Національного банку України від 12.08.2005 року № 290 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку" та затвердженим цією постановою Положенням про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками;

- Методичними рекомендаціями до Положення про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками, схваленими постановою Правління Національного банку України від 28.02.2009 року № 109.

Відкрита позиція є короткою, якщо обсяг зобов'язань за іноземними валютами та банківськими металами перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог за іноземними валютами та банківськими металами перевищує обсяг зобов'язань.

Згідно з вимогами Національного банку України встановлені ліміти на відкриту валютну позицію банку (окремо на довгу валютну позицію (Л13-1) та окремо на коротку валютну позицію (Л13-2)), що розраховуються як співвідношення абсолютної величини відкритої валютної позиції до розміру регулятивного капіталу банка на поточну дату. Розмір встановлених лімітів на відкриту валютну позицію складає:

- 20% для довгої валютної позиції;
- 10% для короткої валютної позиції.

Дотримання цих лімітів контролюється щоденно.

Управління валютною позицією в банку базується на умовах доцільності і необхідності виконання вимог регулятора.

Згідно з вищесказаним, банк у 2010 році сумлінно виконував всі вимоги встановлені Національним банком України і не допускав порушень встановлених лімітів валютної позиції.

В основі методу визначення ліміту ризик-менеджмент Банка застосовує розрахунок валютного ризику, при якому втрати Банка у випадку настання несприятливих ринкових умов, за визначений період часу, не перебільшить певного розміру власник коштів Банка (VaR аналіз).

Важливим інструментом оцінки потенційного валютного ризику є стрес-аналіз. Головною метою стрес-тестування є визначення розміру екстремальних збитків Банку у випадку суттєвих змін на валютному ринку.

Оперативне управління чистою валютною позицією Банку та нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України щоденно здійснює Казначейство. Контроль встановлених лімітів та валютного ризику виконує Департамент по управлінню ризиками.

Казначейство готує відповідні звіти для кожного засідання Комітету з управління активами і пасивами Банку (КУАП), на якому проводиться аналіз стратегії та лімітів стосовно рівня валютного ризику по кожній валюті.

Вищезазначені ліміти переглядаються в випадку збільшення волатильності валютних курсів або змінення стратегії щодо прийняття розміру валютного ризику. КУАП може змінювати встановлені ліміти за рекомендаціями Департаменту по управлінню ризиками.

Ризик–менеджмент Банку регулярно здійснює оцінку та моніторинг рівня валютного ризику та готує на КУАП пропозиції щодо управляння валютним ризиком та існуючим лімітам.

Аналіз валютного ризику наведено у таблиці 30.1.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року				За станом на кінець дня 31 грудня 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	10 524 658	13 524 650	-	(2 999 992)	11 460 582	14 880 463	-	(3 419 881)
2	Євро	2 374 621	2 128 409	-	246 212	2 776 753	2 681 981	-	94 772
3	Фунти стерлінгів	226	283	-	(57)	76	0	-	76
4	Інші	224 219	783 343	-	(559 124)	470 541	553 096	-	(82 555)
5	Гривня	12 966 999	6 957 249	-	6 009 750	12 873 546	7 636 449	-	5 237 097
6	Усього	26 090 723	23 393 934	-	2 696 789	27 581 498	25 751 989	-	1 829 509

Аналіз чутливості Банка до валютного ризику - В таблицях 30.2 и 30.3. представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют (долар США, євро та фунт стерлінгів) по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основним припущенням є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар, складає 5%. У випадку неприйнятного рівня потенційних екстремальних збитків та суттєвого впливу на власний капітал, ризик–менеджмент може ініціювати зменшення чутливості Банку до валютного ризику шляхом позапланового перегляду існуючих лімітів та позицій.

Таблиця 30.2. Зміна 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

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31.12.2010 р.		На кінець дня 31.12.2009 р.	
		вплив на прибуток/ збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/з биток	Вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(150,000)	-	(170,994)	-
2	Послаблення долара США на 5%	150,000	-	170,994	-
3	Зміцнення євро на 5%	12,311	-	4,739	-
4	Послаблення євро на 5%	(12,311)	-	(4,739)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(3)	-	4	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	3	-	(4)	-
7	Зміцнення інших валют	(27,956)	-	(4,128)	-
8	Послаблення інших валют	27,956	-	4,128	-

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року*		Середньозважений валютний курс 2009 року*	
		вплив на прибуток/ збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(149,498)	-	(166,935)	-
2	Послаблення долара США на 5%	149,498	-	166,935	-
3	Зміцнення євро на 5%	12,257	-	4,507	-
4	Послаблення євро на 5%	(12,257)	-	(4,507)	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(3)	-	4	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	3	-	(4)	-
7	Зміцнення інших валют	(25,281)	-	(3,849)	-
8	Послаблення інших валют	25,281	-	3,849	-

* - Джерело середньозваженого валютного курсу Національний банк України

Відсотковий ризик.

Відсотковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов’язанням є важливим фактором стабільності діяльності Банку. Терміни погашення активів і зобов’язань, та можливість заміщення (при прийнятній вартості) відсоткових зобов’язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок та валютно-обмінних курсів.

Метою управління відсотковим ризиком Банку є ідентифікація сфери виникнення відсоткового ризику, формування структури балансу та позабалансових зобов’язань максимальної вартості доходів, а також обмеження впливу джерел відсоткового ризику на відсотковий результат Банку.

Процес управління відсотковим ризиком полягає в ідентифікації, вимірюванні та моніторингу відповідного ризику, формуванні звітів та впровадження дій, пов’язаних із обмеженням відсоткового ризику. Визначення відсоткового ризику Банку проводиться шляхом аналізу очікуваних грошових потоків по активам та зобов’язанням, чутливим до зміни відсоткових ставок.

Загальний процес управління відсотковим ризиком в Банку ґрунтується на взаємодії Департаменту управління ризиками, Блоку Казначейства та КУАП Банку.

Відповідальним за визначення та контроль відсоткового ризику є Департамент управління ризиками. В своїй роботі він використовує наступні методи виміру відсоткового ризику:

- аналіз кривої ринкової дохідності;
- аналіз розривів активів та зобов’язань, чутливих до зміни відсоткових ставок;
- аналіз середньозважених відсоткових ставок Банку;
- аналіз зміни чистого відсоткового доходу Банку;
- аналіз впливу зміни відсоткових ставок на поточну вартість активів та зобов’язань Банку, прибуток до оподаткування та капітал;
- аналіз впливу зміни форми кривої дохідності на вартість фондування розривів ліквідності.

Окрім стандартних розрахунків, Департамент управління ризиками проводить стрес-тестування для визначення рівня ризику процентної ставки, яка буде застосовуватися у випадку непередбачуваних обставин та подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу майбутніх періодів і визначити пріоритети в управлінні ризиком процентної ставки. Результати такого тестування аналізуються та обговорюються на засіданнях КУАП.

На Департамент управління ризиками покладено:

- моніторинг дотримання встановлених лімітів,
- інтеграція процесів управління відсотковим ті валютним ризиками, ризиком ліквідності,
- надання оцінки фінансових характеристик та рекомендацій по продуктам з точки зору відсоткового ризику,
- надання рекомендацій для КУАП та Правління Банку.

Операційне управлінням відсотковим ризиком Банку покладено на Блок Казначейства. Блок Казначейства в контексті контролю за відсотковим ризиком Банку проводить:

- моніторинг форми кривої доходності Банку та оцінка її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;
- моніторинг та контроль дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналіз дотримання Банком в цілому встановленого у бізнес-плані мінімального значення процентного спреду та надає пропозиції КУАП щодо прийняття управлінських рішень щодо загального коригування кривої доходності Банку;
- моніторинг впливу на фінансовий стан дотримання Банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та зобов’язаннями Банку.

Блок Казначейства в своїй роботі застосовує наступні інструменти:

- інвестиційні операції з державними цінними паперами,

- інвестиційно-депозитні операції на міжбанківському ринку з точки зору формування невідповідності строків переоцінки,
- зміна ставок фондування, залучення та розміщення ресурсів в необхідних валютах та строках,
- обмеження фондування залучення та розміщення ресурсів в необхідних валютах та строках,
- зміна режиму та строків перегляду контрактних відсоткових ставок за операціями залучення та розміщення ресурсів, тощо.

Контролюючим органом по координації та управлінню відсотковим ризиком Банку є КУАП. КУАП визначає основні принципи і підходи до управління ризиком процентної ставки, встановлює ліміти по відсотковому ризику за рекомендацією Департаменту управління ризиками. При прийнятті рішення стосовно розміру лімітів ризику процентної ставки КУАП враховує збитки, які можуть бути прийняті у випадку несприятливих змін процентної ставки, беручи до уваги можливі зміни процентних ставок за основними категоріями процентних активів і зобов’язань, таких як кредити юридичним та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери і депозити юридичних та фізичних осіб.

Нижче приведено загальний аналіз відсоткового ризику Банку. В першій таблиці відображені загальні суми фінансових активів та зобов’язань Банку за балансовою вартістю у розрізі дат перегляду процентних ставок у відповідності з договорами або строками погашення, в залежності від того, яка із вказаних дат настане раніше.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Банк піддається ризику в зв’язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків. Керівництво Банку щоденно контролює і зменшує границі розривів відсоткових ставок, котрі можуть виникнути.

Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов’язанням є важливим фактором для керівництва Банку. В банках, як правило, не відбувається повної відповідності по вказаним позиціям, так як операції часто мають різний характер і невизнані терміни. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик появи збитків. Терміни погашення активів і зобов’язань, і можливість заміщення (при прийнятний вартості) відсоткових зобов’язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок і валютно-обмінних курсів.

Керівництво Банку вважає, що на суттєву долю ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання», диверсифікація таких ресурсів по кількості і типу вкладників, а також досвід, накоплений Банком за попередні періоди, вказують на те, що дані ресурси формують довгострокове, та стабільне джерело фінансування Банку.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Інші фінансові інструменти	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	1 986 073	9 096 838	1 072 307	10 037 224	5 389 056	27 581 498
2	Усього фінансових зобов'язань	3 152 672	5 095 304	1 079 425	9 569 272	6 855 316	25 751 989
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(1 166 599)	4 001 534	(7 118)	467 952	(1 466 260)	1 829 509
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	12 504 891	10 967 740	881 775	508 156	1 228 161	26 090 723
5	Усього фінансових зобов'язань	6 084 811	6 338 134	3 952 296	5 467 038	1 551 655	23 393 934
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	6 420 080	4 629 606	(3 070 521)	(4 958 882)	(323 494)	2 696 789

Визначення чутливості балансу Банку до зміни відсоткових ставок проводиться шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згортання активів та пасивів Банку з урахуванням зміни ставок на ринку фінансових ресурсів. В наступній таблиці наведено аналіз чутливості чистого відсоткового доходу Банку до зміни відсоткових ставок. При цьому використані наступні методи та припущення:

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий відсотковий дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року на один відсоток та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на 1%.

Аналіз чутливості відсоткового ризику наведено у таблиці:

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Усього
1	2	3	4	5	6
	Попередній рік				
1	Чутливість фінансових активів	19 033	64 436	2 681	86 150
2	Чутливість фінансових зобов'язань	30 213	36 092	2 699	69 004
3	Чутливість річного процентного доходу на кінець дня 31 грудня попереднього року	(11 180)	28 344	(18)	17 146
	Звітний рік				
4	Чутливість фінансових активів	119 839	77 688	2 205	199 732
5	Чутливість фінансових зобов'язань	58 313	44 895	9 881	113 089
6	Чутливість річного процентного доходу на кінець дня 31 грудня звітного року	61 526	32 793	(7 676)	86 643

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий відсотковий дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року на один відсоток та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на 1%.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній 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 та їх еквіваленти	1,33	0,09	0,01	2,74	0,00	0,99	0,49	0,00
2	Торгові боргові цінні папери	6,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Кошти в інших банках	12,95	1,15	1,13	7,17	25,10	5,08	1,95	0,00
5	Кредити та заборгованість клієнтів	15,56	15,27	6,84	11,93	20,16	17,54	11,67	12,60
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	17,39	0,00	0,00	0,00	12,52	0,00	0,00	0,00
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	9,95	7,64	2,61	3,97	16,39	5,86	4,84	13,40
11	Кошти клієнтів:	10,16	9,09	6,77	7,26	10,49	11,35	11,44	5,82
11.1	Поточні рахунки	4,38	2,72	1,21	0,00	5,41	6,30	9,04	4,39
11.2	Строкові кошти	14,22	9,89	7,93	17,04	17,12	12,81	11,72	9,76
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	20,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Інші залучені кошти	0,00	12,99	0,00	0,00	0,00	13,00	0,00	0,00
14	Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Субординований борг	0,00	5,75	0,00	0,00	0,00	9,96	0,00	0,00
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Процентні ставки, наведені в таблиці, розраховані у відсотках у річному обчисленні.
Проценти нараховуються за наступними ставками видами активів та зобов’язань:
- за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Торгові боргові цінні папери» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти в інших банках» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Інші залучені кошти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими та плаваючими ставками.

Фіксовані процентні ставки для активів та зобов’язань можуть переглядатися з урахуванням ринкових умов. Процедури управління ризиком процентної ставки в Банку ідентичні для усіх валют. КУАП встановлює рамки розриву процентних ставок, який може виникати, моніторинг – щоденно проводить Казначейство. У випадку відсутності яких-небудь інструментів хеджування, Банк зазвичай намагається досягнути відповідності своїх позицій по процентним ставкам. На кожному засіданні КУАП здійснюється оцінка та аналіз ризику процентної ставки. Казначейство щодня контролює зміни базових процентних ставок, волатильності ринкових процентних ставок та інших подібних змін. Результати оцінки і аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім того, КУАП визначає основні принципи і підходи до управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальну суму кредиту і максимальні процентні ставки за кредитами по кожному банківському продукту, групі клієнтів, строку погашення. За згодою Казначейства відповідні підрозділи банку з корпоративних банківських послуг, послуг фізичним особам і споживчого кредитування можуть пропонувати КУАП змінити окремі процентні ставки відповідно до змін ринкових умов або у зв’язку з ситуацією всередині Банку. Окрім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня ризику процентної ставки, яка буде застосовуватися у випадку непередбачуваних обставин та подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу майбутніх періодів і визначити пріоритети в управлінні ризиком процентної ставки. Результати такого тестування аналізуються та обговорюються на засіданнях КУАП.

Банк проводить аналіз чутливості чистого процентного доходу до змін процентних ставок (аналіз проводиться на основі даних звітів про невідповідність) на період до одного року, хоча, на думку керівництва Банку, результати такого аналізу є найбільш надійними для періоду більше трьох місяців.

Банк регулярно контролює спред процентних ставок і чистий процентний дохід. З метою зведення до мінімуму потенційних збитків від непередбачуваних змін процентних ставок Банк при укладання договору аналізує процентні ставки з урахуванням існуючих ринкових процентних ставок. Крім того, Банк управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки за кредитами і максимальні процентні ставки за депозитами. Банк встановлює процентні ставки на основні категорії активів і зобов’язань за строками погашення і валютами. Відповідність і/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов’язань мають фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність процентних ставок не характерна для банків, оскільки операції носіть різносторонній характер і невизначений строк. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, проте може також збільшити ризик збитків.

Концентрація інших ризиків. Керівництво банку контролює і розкриває інформацію щодо концентрації кредитного ризику на основі отриманих звітів, які містять дані про позичальників за видами економічної діяльності (Див. Примітку «Кредити та заборгованість клієнтів» таблиця «Структура кредитів за видами економічної діяльності»), а також ресурсну базу, за залученими коштами клієнтів за видами економічної діяльності (Див. Примітку «Кошти клієнтів» таблиця «Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності»).
Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов’язань у відповідності зі країною знаходження. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни. Банк у своєї діяльності використовує відповідні постанови Національного банку України (постанова №279 від 06.07.2000 р.) щодо аналізу ризиків та розрахунку відповідних резервів.

Аналіз географічної концентрації наведено у таблиці:

Таблиця 30.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Україна	СНД	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 178 929	28 455	3 644 133	398 085	5 249 602
2	Торгові цінні папери	651 927	-	-	-	651 927
3	Кошти в інших банках	1 307 463	121 932	-	-	1 429 395
4	Кредити та заборгованість клієнтів	16 075 683	8 049	169	784 238	16 868 139
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	915 314	-	-	-	915 314
6	Інші фінансові активи	14 390	484 868	477 078	10	976 346
7	**Усього фінансових активів**	**20 143 706**	**643 304**	**4 121 380**	**1 182 333**	**26 090 723**
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	40 046	-	-	-	40 046
9	Інвестиційна нерухомість	15 641	-	-	-	15 641
10	Відстрочений податковий актив	72 327	-	-	-	72 327
11	Основні засоби та нематеріальні активи	365 116	-	-	-	365 116
12	Інші активи	13 787	188	94	-	14 069
13	**Усього активів**	**20 650 623**	**643 492**	**4 121 474**	**1 182 333**	**26 597 922**
14	**Зобов'язання**					
15	Кошти банків	3 061 912	142 833	1 515 120	-	4 719 865
16	Кошти клієнтів	8 471 457	866 317	38 861	276 624	9 653 259
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	46 263	-	-	-	46 263
18	Інші залучені кошти	188	-	5 952 711	-	5 952 899
19	Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-
20	Інші фінансові зобов'язання	83 438	491 787	473 988	-	1 049 213
21	Субординований борг	-	1 972 435	-	-	1 972 435
22	**Усього фінансових зобов'язань**	**11 663 258**	**3 473 372**	**7 980 680**	**276 624**	**23 393 934**
23	Резерви за зобов’язаннями	17 099	-	-	-	17 099
24	Інші зобов’язання	62 082	65	444	-	62 591
25	**Усього зобов'язань**	**11 742 439**	**3 473 437**	**7 981 124**	**276 624**	**23 473 624**
26	Чиста балансова позиція	8 480 448	(2 830 068)	(3 859 300)	905 709	2 696 789
27	Зобов'язання кредитного характеру	12 677 847	319	37	6 633 563	19 311 766

Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНД і Балтії	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 035 989	25 105	1 330 532	-	3 391 626
2	Кошти в інших банках	1 523 351	-	-	-	1 523 351
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17 688 400	10 967	639	2 634 065	20 334 071
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	429 764	-	-	-	429 764
5	Інші фінансові активи	645 929	654 480	600 755	1 522	1 902 686
6	**Усього фінансових активів**	**22 323 433**	**690 552**	**1 931 926**	**2 635 587**	**27 581 498**
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	40 025	-	-	-	40 025
8	Відстрочений податковий актив	108 818	-	-	-	108 818
9	Основні засоби та нематеріальні активи	380 979	-	-	-	380 979
10	Інші активи	41 130	3	304	-	41 437
11	**Усього активів**	**22 894 385**	**690 555**	**1 932 230**	**2 635 587**	**28 152 757**
12	**Зобов'язання**					
13	Кошти банків	4 545 379	465	3 005 320	-	7 551 164
14	Кошти клієнтів	6 378 513	483 219	22 665	536 530	7 420 927
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 561	-	-	-	1 561
16	Інші залучені кошти	391	-	6 790 000	-	6 790 391
17	Інші фінансові зобов'язання	717 986	651 735	559 329	-	1 929 050
18	Субординований борг	-	-	-	2 058 896	2 058 896
19	**Усього фінансових зобов'язань**	**11 643 830**	**1 135 419**	**10 377 314**	**2 595 426**	**25 751 989**
20	Відстрочені податкові зобов’язання	19 790	-	-	-	19 790
21	Резерви за зобов’язаннями	18 343	-	-	-	18 343
22	Інші зобов’язання	28 069	-	4	-	28 073
23	**Усього зобов'язань**	**11 710 032**	**1 135 419**	**10 377 318**	**2 595 426**	**25 818 195**
24	Чиста балансова позиція	10 679 603	(444 867)	(8 445 388)	40 161	1 829 509
25	Зобов'язання кредитного характеру	10 510 901	688	76	7 279 658	17 791 323

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов’язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Банк приділяє велику увагу управління ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управляння ризиком ліквідності є Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП). Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятного рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банка щодо управляння ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасиві за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами.

Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow).

Зміст такого розрахунку належить в оцінці здатності Банку к подальшому функціонуванню за умов, що с поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банка немає попередніх зобов’язань, по розміщення коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов’язань.

Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі.

Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об’ємах залучених коштів, або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов’язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Для більш коректного розрахунку платіжного календаря Банк використовував низку статистичних моделей на основі аналізу історичних даних. Наприклад модель щодо оцінки незнижувального залишку за поточними рахунками. Вище вказані моделі розроблені Казначейством спільно з Департаментом по управлінню ризиками.

Банк розраховує нормативи ліквідності на щоденній основі згідно вимог Національного Банку України:

- норматив миттєвої ліквідності. (Н4);
- норматив поточної ліквідності (Н5) (з кінцевим строком погашення до 31 дня);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) (з кінцевим строком погашення до 1 року.

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Банк підтримує стійку базу фінансування, що складається переважно із заборгованості інших банків, депозитів юридичних та фізичних осіб, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість швидко і без зайвих труднощів виконати непередбачувані вимоги по ліквідності.

Казначейство Банка, в частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, забезпечує виконання поточних платежів та зобов’язань; проводить розрахунок перспективної ліквідності, оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідності в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов’язаний із зміною ситуації на ринку.

Банком розроблено «План дій ПАТ “Альфа-Банк” в кризових ситуаціях ліквідності». Цей документ розроблено як керівництво до дії при виникненні кризових ситуацій. Він передбачає процедуру покриття дефіциту ліквідних коштів і є невід’ємною частиною загальної системи управління ризиком ліквідності Банку.

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний 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 інших банків	2 040 627	1 017 111	1 023 082	399 459	485 685	4 965 964
2	Кошти клієнтів:	3 591 585	1 993 898	4 275 354	257 146	4	10 117 987
2.1	Фізичні особи	1 241 866	1 316 518	2 814 260	45 541	4	5 418 189
2.2	Інші	2 349 719	677 380	1 461 094	211 605	-	4 699 798
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	46 263	-	-	-	46 263
4	Інші залучені кошти	1 156 125	-	2 917 672	2 640 416	-	6 714 213
5	Субординований борг	9 766	18 587	86 636	450 510	2 073 016	2 638 515
6	Інші фінансові зобов'язання	1 033 048	131	14 409	-	-	1 047 588
7	Фінансові гарантії	120 335	495 542	358 120	142 064	-	1 116 061
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	301 994	810 646	2 468 471	14 466 868	1 263 787	19 311 766
9	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**8 253 480**	**4 382 178**	**11 143 744**	**18 356 463**	**3 822 492**	**45 958 357**

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній 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 інших банків	3 600 391	1 659 678	1 885 961	288 913	478 799	7 913 742
2	Кошти клієнтів:	4 514 620	1 460 473	1 857 317	245 616	4	8 078 030
2.1	Фізичні особи	797 390	843 012	1 421 633	35 341	4	3 097 380
2.2	Інші	3 717 230	617 461	435 684	210 275	-	4 980 650
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	1 561	-	1 561
4	Інші залучені кошти	439 124	145 437	2 129 503	6 629 950	-	9 344 014
5	Субординований борг	17 320	124 044	238 657	1 367 032	605 971	2 353 024
6	Інші фінансові зобов'язання	1 924 565	594	7 361	159	-	1 932 679
7	Фінансові гарантії	48 983	487 886	115 706	138 699	23	791 297
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	349 588	3 245 088	2 543 653	9 923 051	1 729 943	17 791 323
9	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**10 894 591**	**7 123 200**	**8 778 158**	**18 594 981**	**2 814 740**	**48 205 670**

Таблиця 30.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний 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 (3+4+5+6+7)	Резерви	Простро-чена заборго-ваність	Усього (8-9+10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 249 602	-	-	-	-	5 249 602	-	-	5 249 602
2	Торгові цінні папери	649 074	-	1 891	962	-	651 927	-	-	651 927
3	Кошти в інших банках	1 489 214	-	-	-	-	1 489 214	(59 819)	-	1 429 395
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 062 907	575 782	8 355 558	7 531 642	1 470 895	19 996 784	(6 041 950)	2 913 305	16 868 139
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	185 277	3 282	440 824	336 643	-	966 026	(50 712)	-	915 314
6	Інші фінансові активи	957 036	2 859	13 594	2 762	95	976 346	-	-	976 346
7	**Усього фінансових активів**	**10 593 110**	**581 923**	**8 811 867**	**7 872 009**	**1 470 990**	**29 329 899**	**(6 152 481)**	**2 913 305**	**26 090 723**
	Зобов'язання									
8	Кошти інших банків	1 966 471	982 726	982 704	318 188	469 776	4 719 865	-	-	4 719 865
9	Кошти клієнтів	3 495 538	1 898 445	4 028 524	230 750	2	9 653 259	-	-	9 653 259
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	46 263	-	-	-	46 263	-	-	46 263
11	Інші залучені кошти	965 796	-	2 509 825	2 477 278	-	5 952 899	-	-	5 952 899
12	Інші фінансові зобов'язання	1 034 804	-	14 409	-	-	1 049 213	-	-	1 049 213
13	Субординований борг	-	-	-	-	1 972 435	1 972 435	-	-	1 972 435
14	**Усього фінансових зобов'язань**	**7 462 609**	**2 927 434**	**7 535 462**	**3 026 216**	**2 442 213**	**23 393 934**	**-**	**-**	**23 393 934**
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	3 130 501	(2 345 511)	1 276 405	4 845 793	(971 223)	5 935 965	-	-	2 696 789
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	3 130 501	784 990	2 061 395	6 907 188	5 935 965	-	-	-	-

З метою надання зіставної інформації та підвищення якості її розкриття, показники Таблиці 30.10 за 2010 рік були відкориговані задля доведення даних таблиці за фінансовими активами та зобов’язаннями до їх балансових значень.

Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній 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	3 049 522	308 148-	-	-	-	3 357 670
2	Кошти в інших банках		1 422 440	164 111	1 837		1 588 388
3	Кредити та заборгованість клієнтів	446 684	1 692 582	9 000 561	6 141 313	3 811 178	21 092 318
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	77 740	-	47 187	343 898	41 903	510 728
5	Інші фінансові активи	1 997 021	819	10 303	13 283	163	2 021 589
6	**Усього фінансових активів**	**5 570 967**	**3 423 989**	**9 222 162**	**6 500 331**	**3 853 244**	**28 570 693**
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	2 373 647	1 305 069	2 358 897	1 060 022	453 529	7 551 164
8	Кошти клієнтів	4 403 982	1 149 890	1 678 159	188 893	2	7 420 926
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	1 561	-	1 561
10	Інші залучені кошти	391	-	-	6 790 000	-	6 790 391
11	Інші фінансові зобов'язання	1 922 933	-	6 129	-	-	1 929 062
12	Субординований борг	-	-	-	-	2 058 896	2 058 896
13	**Усього фінансових зобов'язань**	**8 700 953**	**2 454 959**	**4 043 185**	**8 040 476**	**2 512 427**	**25 752 000**
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 129 986)	969 030	5 178 977	(1 540 145)	1 340 817	2 818 693
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 129 986)	**(2 160 956)**	**3 018 021**	**1 477 876**	**2 818 693**	

Таблиця 30.11 побудована за методикою, аналогічною тій, що використовувалась при формуванні річного звіту за 2009 рік.

Примітка 31. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами, а також з метою подальшого розвитку банку. Глобальне управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Спостережною радою банку. Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання планів щодо розвитку банку згідно з поставленими цілями. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банка, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов’язаннями банку перед інвесторами.

Структура капіталу Банку представлена запозиченими коштами, які включають субординований борг, та капіталом акціонерів, який включає власний капітал, резерви та розрахунковий прибуток(збиток), як зазначено у звіті про власний капітал (детальніше розписано в Примітці 31.1).

Правління Банку переглядає структуру капіталу два рази на рік. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) встановлені нормативи капіталу:

мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);

адекватності регулятивного капіталу (Н2);

співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити 120 млн. грн.

Станом за звітну дату 31.12.2010 банк має наступні показники щодо регулятивного капіталу:

• обсяг регулятивного капіталу, якій розрахований на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), складає 4 515,96 млн. грн., при мінімально допустимому розмірі – 120 млн. грн.;

• адекватність регулятивного капіталу складає 17,01%, при нормативному значенні не менше 10%;

• співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів банку складає 13,96%, при нормативному значенні не менше 9%.

Протягом 2010 року банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

Далі наведені дані щодо розміру регулятивного капіталу, який розрахований з урахуванням коригуючих проводок за 2010 рік.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	**2**	**3**	**4**
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	3 715 997	2 976 565
2	Резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	228 876	228 876
3	Зменшення основного капіталу	(945 031)	(17 695)
4	Розрахунковий збиток	(584 788)	(1 837 763)
5	**Усього основного капіталу**	**2 415 054**	**1 349 983**

1	2	3	4
6	Резерви під стандартну заборгованість	23 234	40 662
7	Результат переоцінки основних засобів	93 010	99 579
8	Розрахунковий прибуток	-	-
9	Субординований борг, що враховується до капіталу	1 972 435	1 209 741
10	**Усього додаткового капіталу**	**2 088 679**	**1 349 982**
11	**Усього регулятивного капіталу**	**4 503 733**	**2 699 965**

Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Капітал 1-го рівня		
1	Акціонерний капітал	3 716 003	2 976 571
2	Розкриті резерви	(689 481)	(690 494)
3	**Всього капіталу 1-го рівня**	**3 026 522**	**2 286 077**
	Капітал 2-го рівня		
4	Резерви переоцінки	97 777	48 485
5	Субординований борг	1 513 261	1 143 039
6	**Усього капіталу 2-го рівня**	**1 611 038**	**1 191 524**
7	**Усього капіталу**	**4 637 560**	**3 477 601**

Примітка 32. Потенційні зобов’язання банку

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у суді розглядаються 18 520 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальну суму 389 821 тис. грн., 250 491 тис. доларів США та 15 761 тис. швейцарських франків. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 472 позови немайнового характеру на суму 22 004 тис. доларів США та 29 позовів майнового характеру на загальну суму 3 058 тис. грн. майнових позовів, де відповідачем є Банк.

Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. В зв'язку з тим, що по оцінках Банку вони не призведуть до суттєвих збитків, додаткові резерви у 2010 році не формувалися. Збитки від розгляду справ у суді та не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов’язань. Станом на кінець дня 31.12.2010 року у Банка не має судових або інших спорів, що спричиняють ризики виникнення потенційних податкових зобов’язань.

Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Банку може бути оскаржена податковими органами.

Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року зобов'язання з капітальних вкладень, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів складають – 11 466 тис.грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року зобов'язання оперативного лізингу (оренди) складають – 167 784 тис. грн.

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

У звітному та попередньому роках угод за невідмовною орендою або суборендою Банком не укладалося. (Додатково дивись визначення невідмовної оренди у Примітці 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності »).

Таблиця 32.2. Структура зобов’язань, що пов’язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		1 441 427	1 546 924
2	Невикористані кредитні лінії		16 610 739	15 084 600
3	Експортні акредитиви		73 033	144 977
4	Імпортні акредитиви		70 505	223 525
5	Гарантії видані		1 116 062	791 297
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(17 099)	(18 343)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		19 294 667	17 772 980

З зобов’язань з кредитування, які зазначені у рядках 1 та 2 Таблиці 32.2. за звітний рік ризикові складають 242 605 тис.грн.

Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними розкрито у таблиці 32.3.

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік		Попередній рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти в інших банках (за міжбанківськими операціями своп)	6	1 187 869	1 170 895	1 529 985	1 535 616
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	2 628 741	1 617 236	3 536 414	1 719 037
3	**Усього**		**3 816 610**	**2 788 131**	**5 066 399**	**3 254 653**

За міжбанківськими операціями своп (за коштами банків), які відображаються в балансі за їх амортизованою вартістю, укладено застави, які відображені у рядку 1 таблиці 32.3 за коштами, що розміщені в інших банках . За міжбанківськими операціями своп, Банки розміщують взаємно кошти у різних валютах та у разі несвоєчасного повернення, однієї із сторін, залучених ресурсів, інша сторона, має право звернути стягнення на кошти, які розміщені у неї.

Кредити, отримані від Національного Банку України, забезпечені надходженням коштів від кредитів та заборгованості клієнтів, загальна сума таких активів – кредитів клієнтів вказана в рядку 2 таблиці 32.3

У разі погашення клієнтами кредитів, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними із визначенням характеру, Банк повинен надати Національному Банку України інші активи, на таку ж суму, в якості застави.

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Визначення фінансових інструментів та їх справедливої вартості, у тому числі стосовно розкриття в цієї фінансової звітності справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за первісною вартістю або амортизованою вартістю наведено в примітці 1.

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк вважає, що справедливу вартість кредитів, наданих фізичним особам в іноземній валюті, неможливо визначити достовірно, оскільки через регулятивні обмеження Національного банку ринок цих фінансових інструментів протягом 2010 та 2009 років був відсутній, і немає можливості отримати достатню ринкову інформацію або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Банк вважає, що балансова вартість грошових коштів, короткострокових кредитів та короткострокових депозитів, наданих та залучених від банків та клієнтів, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості їх спостерігати таким чином:

- Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов’язань, до яких Група має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.
- Методика оцінки з використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.
- Методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Дані за рівнем ієрархії справедливої вартості за фінансовими інструментами, що обліковуються в балансі за справедливою вартістю наступні:

Стаття фінансової звітності	Примітка	Звітний рік		Попередній рік	
		Котирування на відкритому ринку (рівень 1)	Метод оцінки на підставі показників, підтверджених ринковими даними аналогічних інструментів (рівень 2)	Котирування на відкритому ринку (рівень 1)	Метод оцінки на підставі показників, підтверджених ринковими даними аналогічних інструментів (рівень 2)
Торгові цінні папери	5	651 927	-	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	237 085	677 829	134 311	295 113

Примітка 34. Операції з пов’язаними особами

В цій примітці розкрито інформацію щодо операцій пов’язаних сторін – інсайдерів Банку, визначених згідно Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями).

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року акціонерами банку було 2 юридичні особи – нерезиденти та 1 фізична особа-резидент.

Материнською компанією для Банку та юридичною особою - власником істотної участі у Банку є ABH Ukraine Limited (Кіпр).

Наступним після материнської компанії великим акціонером та юридичною особою - власником істотної участі у Банку є Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Росія)

Фізичними особами – опосередкованими власниками істотної участі є фізичні особи кінцеві власники Банку, інформацію про яких розкрито у «Загальній інформації про діяльність банку» та власники-істотної участі.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники.

Інформація про склад управлінського персоналу та зміни у складі управлінського персоналу за 2010 рік розкрито у Загальній інформації про діяльність банку у розділі «Особлива інформація про Банк як емітента».

Інший управлінський персонал - керівники структурних підрозділів Банку та члени кредитного комітету (кредитної комісії), які беруть участь у визначенні кредитної, інвестиційної та облікової політики, політики управління активами і пасивами, ключових напрямів діяльності банку; працівники внутрішнього аудиту; члени ревізійної комісії;

Фізичні особи – контролери – це особи, які здійснюють зовнішній аудит банку, а також особи, які є керівниками державних органів (фондів, комітетів тощо) і відповідно до своїх посадових обов'язків здійснюють контроль за діяльністю банків.

Фізична особа - керівник або контролер спорідненої юридичної особи Банку.

Фізичні особи - асоційовані особи: рідні брати та сестри, батьки, чоловік, дружина або повнолітні діти тих керівників Банку, контролерів Банку і керівників установ - акціонерів (учасників) банку, які є власниками істотної участі Банку.

Банк не мав у 2010 та 2009 роках дочірніх компаній, в яких володів би прямо або опосередковано більше ніж 50 % голосів об'єкта інвестування, та асоційованих компаній, в яких володів би прямо або опосередковано більше ніж 20 % голосів об'єкта інвестування.

Юридичні особи - споріднені:

- юридичні особи, у якій власником істотної участі є особа, яка водночас є власником істотної участі в банку;

- юридичні особи, керівники якої є одночасно керівниками банку.

Юридичні особи - асоційовані особи – юридичні особи, в яких керівником є батьки, брати й сестри, дружина, чоловік або діти тих керівників і контролерів Банку, а також установ - акціонерів (учасників) Банку, які є власниками істотної участі в Банку.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільший учасник (акціонер) банку крім материнської компанії	Юридичні особи - споріднені особи	Юридичні особи - асоційовані особі	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особі - опосередковані власники істотної участі та власники	Фізичні особи – контролери	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи	Фізичні особі - асоційовані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках	-	28 453	1	-	-	-	-	-	-	-
2	Резерв під кошти в інших банках	-	(569)	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	15 229	12 148	-	-	731	-
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	(101)	(129)	-	-	(248)	-
5	Інші фінансові активи	-	4	24	-	-	-	-	-	1 297	10
6	Резерв під інші фінансові активи	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(9)
7	Кошти банків	-	194	121 473	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	28	-	465 124	441	19 639	25 846	453 920	50	-	7 767
9	Інші залучені кошти	-	-	-	-	25	92	-	-	1	-
10	Інші фінансові зобов'язання	-	1 895	21 316	-	-	-	-	-	-	-
11	Резерви за зобов'язаннями	-	-	6 650	-	-	-	-	-	-	-
12	Субординований борг	-	1 972 435	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 34.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільший учасник (акціонер) банку крім материнської компанії	Юридичні особи - споріднені особи	Юридичні особи - асоційовані особі	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особи – опосередковані власники істотної участі	Фізичні особи - контролери	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи	Фізичні особи - асоційовані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Процентні доходи	-	-	-	-	1 981	1 791	-	-	113	19
2	Процентні витрати	-	53 269	106 715	14	1 177	7 004	25 892	3	139	1 091
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	114	-	-	118	70	-	-	96	-
4	Резерв під заборгованість за іншими активами	-	2	2	-	-	-	-	-	-	8
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-
6	Комісійні доходи	13	374	1 647	4	57	156	-	-	24	9
7	Комісійні витрати	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші операційні доходи	-	-	18 097	-	-	-			-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	16 318	-	2 643	-	63 172	79 296	-	-	-	-

Таблиця 34.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Рядок	Найменування статті	Юридичні особи - споріднені особи	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи	Фізичні особи - асоційовані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	133 000	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	656	742	-	3 583
3	Інші зобов'язання	-	502	1 777	50	

Таблиця 34.4 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітного року

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи	Фізичні особи - асоційовані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	659	2 312	547	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	5 045	5 456	823	789

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Юридичні особи - споріднені особи	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках	-	22 776	-	-	-
2	Резерв під кошти в інших банках	-	(455)	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	9 270	22 619	936
4	Резерв під заборгованість за	-	-	(104)	395	343

1	2	3	4	5	6	7
	кредитами					
5	Інші фінансові активи	-	1 452	-	-	-
6	Резерв під інші фінансові активи	-	4	-	-	-
7	Кошти банків	112	422 923	-	-	-
8	Кошти клієнтів	-	272 995	13 316	17 677	1 231
9	Інші залучені кошти	-	-	5	116	-
10	Інші фінансові зобов'язання	-	29 528	-	-	-
11	Резерви за зобов'язаннями	-	6 650	-	-	-

Таблиця 34.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

Рядок	**Найменування статті**	**Материнська компанія**	**Юридичні особи - споріднені особи**	**Провідний управлінський персонал**	**Інший управлінський персонал**	**Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи**
1	2	3	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	1 436	1 241	3 031	135
2	Процентні витрати	-	168 531	3 737	1 403	49
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	26 300	29	206	171
4	Резерв під заборгованість за іншими активами	-	3	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
6	Комісійні доходи	13	5 126	76	141	11
7	Комісійні витрати	-	29	-	-	-
8	Резерви за зобов'язаннями	-	6 649	-	-	-
9	Інші операційні доходи	-	1 246	-	-	-
10	Адміністративні та інші операційні витрати	92 113	2 890	76 119	49 214	-

Таблиця 34.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

Рядок	Найменування статті	Юридичні особи - споріднені особи	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії надані	133 000	-	-	-
2	Гарантії отримані	157	2 904	1 571	-
3	Інші зобов'язання	-	11	709	50

Таблиця 34.8 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього року

Рядок	Найменування статті	Юридичні особи - споріднені особи	Провідний управлінський персонал	Інший управлінський персонал	Фізичні особи - керівники або контролери спорідненої особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 250	2 736	809
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	123 200	1 476	6 493	1 177

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Витрати	нараховане зобов`язання	Витрати	нараховане зобов`язання
1	Поточні виплати працівникам	60 810	-	72 320	-
2	Виплати при звільненні	-	-	1 177	-

Примітка 35. Події після дати балансу

На початку 2011 року зареєстровано деномінацію акцій Банку, а саме 4 237 старих акцій дорівнює 1 новій акції. Статутний капітал Банку у сумі 3’715’997’295 (три мільярди сімсот п'ятнадцять мільйонів дев’ятсот дев’яносто сім тисяч двісті дев’яносто п’ять) гривень розподілений на 877’035 (вісімсот сімдесят сім тисяч тридцять п’ять) простих іменних акцій.

На 2011 рік заплановано зростання статутного капіталу на 923 124 тис. грн. Дане збільшення статутного капіталу буде здійснено шляхом проведення додаткової емісії простих іменних акцій ПАТ «Альфа-Банк», а саме закритого розміщення 217 872 (двісті сімнадцяти тисяч вісімсот сімдесят двох) штук акцій, номінальна вартість яких складає 4 237 (чотири тисячі двісті тридцять сім) гривень за 1 (одну) акцію. Акціонери мають рівне переважне право на придбання акцій пропорційно своїй частці в статутному фонді Банку на дату початку розміщення акцій.

Згідно прийнятого в грудні 2010 року Податкового Кодексу ставка податку на прибуток має становити:

- з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року включно - 23 відсотки;
- з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - 21 відсоток;
- з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року включно - 19 відсотків;
- з 1 січня 2014 року - 16 відсотків.

За податковими зобов'язаннями з податку на додану вартість, що виникли: з 1 січня 2011 року до 31 грудня 2013 року включно ставка податку становить 20 відсотків; з 1 січня 2014 року - 17 відсотків.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об’єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, істотної зміни курсів валют чи вартості активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов’язань банку.

Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Підтвердження річного звіту за 2010 рік виконано Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою „РСМ АПіК”.

ТОВ Аудиторська фірма „РСМ АПіК” діє на підставі Свідоцтва про включення суб’єкта господарювання до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0084, що видане згідно рішення Аудиторської палати України 26.01.01 р.

Висновок підписує Бернатович Тетяна Олександрівна, сертифікат аудитора банків №0021, чинність сертифікату продовжено до 01 січня 2015 року згідно рішення Аудиторської палати №207/2 від 29.10.09 р., свідоцтво № 0000012 про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.07 року, подовжено до 01 січня 2015 року за рішенням № 18 від 03.12.09 р.

„20” квітня 2010 року

Голова Правління _____ Михайльо В.В.

Виконавець:
Головкова С.Г., 490-46-22

Головний бухгалтер _____ Гладченко Л.Б.