

Стор.

З М І С Т

<i>Інформація про діяльність Банку</i>	<i>1</i>
<i>Аудиторський висновок</i>	
<i>Баланс</i>	<i>1</i>
<i>Звіт про фінансові результати</i>	<i>2</i>
<i>Звіт про рух грошових коштів</i>	<i>3</i>
<i>Звіт про власний капітал</i>	<i>5</i>
<i>Примітки до фінансової звітності</i>	<i>6</i>

Інформація про діяльність Банку

ПАТ «ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ» (далі – «Банк») створено відповідно до умов, визначених Установчим договором про Створення та Діяльність Публічного акціонерного товариства «ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ». У своїй роботі АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» (далі – Банк) виконує всі вимоги чинного законодавства України та керується законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обліку цінних паперів в Україні», нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими актами чинного законодавства України, а також своїм Статутом.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк має наступну юридичну назву:

українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОЧІРНИЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ»;
російською мовою	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ДОЧЕРНИЙ БАНК СБЕРБАНКА РОССИИ»;
англійською мовою	«SUBSIDIARY BANK SBERBANK OF RUSSIA» PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY.

така назва викладається в скороченій формі для комерційних цілей наступним чином:

українською мовою	АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»;
російською мовою	АО «СБЕРБАНК РОССИИ»;
англійською мовою	«SBERBANK OF RUSSIA2 JSC.

Місцезнаходження Банку: 01034, Україна, Київ, вул. Володимирська,46.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії від 12.08.2009 року № 198 та письмових дозволів на право здійснення окремих операцій згідно статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Свою діяльність Банк розпочав 5 вересня 2001 року.

Акціонером Банку є Відкрите акціонерне товариство «СБЕРБАНК РОСІЇ», що є юридичною особою відповідно до законодавства Російської Федерації, розташований за адресою: Росія, м. Москва, 117997, вул. Вавілова, буд.19.

Річну фінансову звітність складено у тисячах гривень. У всіх наведених звітах відображено чисту вартість з урахуванням контррахунків, від'ємні суми відображені в дужках.

Звіт складено відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 року №480 із змінами та доповненнями від 19.12.2008 року, облікової політики Банку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за період з 1 січня 2010 року до кінця дня 31 грудня 2010 року і є офіційною фінансовою звітністю АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» за 2010 рік.

Стратегічна мета та предмет діяльності Банку

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України.

Предметом діяльності Банку є:

1) мобілізація коштів юридичних та фізичних осіб та їх розміщення від свого імені на власних умовах із наступним поверненням на основі виплати відсотків у відповідні строки;

2) депозитарна діяльність зберігача:

- надання послуг щодо зберігання цінних паперів незалежно від форми їх випуску;
- відкриття та ведення рахунків у цінних паперах; обслуговування операцій на цих рахунках та обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;

3) професійна діяльність з торгівлі цінними паперами:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- андерайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами.

Види діяльності, які здійснює та має наміри здійснювати Банк:

Для досягнення мети та реалізації предмета діяльності Банк згідно свого Статуту, на підставі Банківської Ліцензії від 12 серпня 2009 року №198 та письмового дозволу Національного банку України від 25 вересня 2009 року №198-4 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою, пунктами 1-11 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», Ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02 вересня 2009 року № 483608 (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів), від 28 серпня 2009 року № 483593 (брокерська діяльність), від 28 серпня 2009 року № 483595 (андерайтинг), від 28 серпня 2009 року № 483594 (дилерська діяльність), здійснює, та має право здійснювати наступні банківські операції:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) 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 та 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;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 5) емісію власних цінних паперів;

- 6) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 7) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 8) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 9) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- 10) операційний лізинг;
- 11) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 12) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 13) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 14) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 16) 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;
- 17) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;
- 18) діяльність з випуску та обігу цінних паперів;
- 19) брокерську діяльність з цінними паперами;
- 20) дилерську діяльність з цінними паперами;
- 21) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Банк функціонує як універсальний банк.

Характеристика банківської діяльності

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року регіональна мережа Банку представлена 80 безбалансовими відділеннями у всіх двадцяти чотирьох обласних центрах України та АР Крим.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом звітної періоду Банком удосконалювались діючі та впроваджувались нові банківські продукти для фізичних та юридичних осіб. Особливу увагу Банк приділяв підтримці іміджу універсального та високотехнологічного фінансового інституту, що в повному обсязі задовольняє потреби клієнтів.

Протягом звітного періоду Банк постійно працював над подальшою розробкою та впровадженням нових форматів відділень, відпрацюванням нових стандартів обслуговування клієнтів.

Результати від банківських та інших операцій

Основними результатами діяльності Банку за звітний рік є збільшення активів на 60% до 9 914 625 тисяч гривень (2009: 128% та 6 197 749 тисяч гривень), зростання кредитного портфелю Банку (за вирахуванням резерву) на 50% порівняно з попереднім роком до 6 508 669 тисяч гривень (2009: 122% та 4 339 820 тисяч гривень).

Основними джерелами збільшення зобов'язань Банку у 2010 році є збільшення коштів банків на 1 105 099 тисяч гривень (2009: 1 105 498 тисяч гривень), збільшення коштів клієнтів на

2 505 920 тисяч гривень, а також збільшення залучених коштів, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій на 275 580 тисяч гривень.

В травні 2010 року відбулось збільшення Статутного капіталу Банку на загальну суму 1 470 300 тисяч гривень (до 2 310 229 тисяч гривень) за рахунок додаткових внесків шляхом закритого розміщення простих іменних акцій.

Банком сформовано протягом 2010 року резервів під потенційні збитки за активними операціями у розмірі 1 967 331 тисяча гривень (2009: 292 179 тисяч гривень).

На кінець звітнього року кредитний портфель Банку складає 66% (2009: 70%) загальних активів, кошти в інших банках – 6% (2009: 9%), кошти в Національному банку України та готівкові кошти Банку – 11% (2009: 9%), цінні папери на продаж – 7% (2009: 1%), торгові цінні папери – 5% (2009: 0).

Кошти клієнтів складають 43% (2009: 29%) всіх пасивів Банку, кошти банків – 36% (2009: 40%), а сукупний власний капітал – 11% (2009: 17%).

Результатом діяльності Банку у 2010 році є збиток у розмірі 1 478 669 тисяч гривень (2009: прибуток 10 105 тисяч гривень). Доходи складають 1 248 230 тисяч гривень (2009: 839 841 тисяч гривень), витрати – 2 772 689 тисяч гривень (2009: 829 736 тисяч гривень).

Процентні доходи за звітний період склали 1 040 677 тисяч гривень (83% всіх доходів) (2009: 676 323 тисяч гривень та 81% відповідно), з них процентні доходи за коштами, розміщеними в інших банках, склали 2% (2009: 4%) всіх процентних доходів, процентні доходи за кредитами, наданими юридичним особам – 72% (2009: 66%), процентні доходи за кредитами, наданими фізичним особам – 9% (2009: 27%), за операціями з цінними паперами – 17% (2009: 2%).

Процентні витрати склали 425 689 тисяч гривень (або 16% всіх витрат) (2009: 291 167 тисяч гривень та 35% відповідно), з яких процентні витрати за коштами, залученими від інших банків, склали 32% (2009: 32%), процентні витрати за коштами юридичних осіб – 12% (2009: 24%), процентні витрати за коштами фізичних осіб – 39% (2009: 29%) та за іншими залученими коштами – 17% (2009: 15%).

Комісійні доходи за звітний період складають 112 403 тисячі гривень (або 9% всіх доходів) (2009: 110 879 тисяч гривень та 13% відповідно), з них 92% (2009: 79%) отримано за операціями з клієнтами і 8% (2009: 21%) – за операціями з іншими банками. Комісійні витрати складають 12 493 тисячі гривень (1% всіх витрат) (2009: 22 417 тисяч гривень та 3% відповідно).

Чистий процентний дохід за цей період склав 614 988 тисяч гривень (2009: 385 156 тисяч гривень), чистий комісійний дохід – 99 910 тисяч гривень (2009: 88 462 тисячі гривень).

Чистий торговельний дохід склав 64 796 тисяч гривень (2009: 29 890 тисяч гривень) (5% всіх доходів (2009: 4%)), інші операційні доходи – 22 383 тисячі гривень (2% всіх доходів) (2009: 4 606 тисяч гривень) (2009: 1%). Результат від торгівлі іноземною валютою склав 52 179 тисяч гривень (2009: 8 687 тисяч гривень). Результат від переоцінки цінних паперів склав 21 558 тисяч гривень (2009: 0).

Чистий операційний дохід Банку становив за звітний рік 806 547 тисяч гривень (2009: 508 114 тисяч гривень), прибуток від операцій – 475 651 тисяч гривень (2009: 313 537 тисяч гривень), збиток до оподаткування – 1 509 755 тисяч гривень (2009: прибуток 21 358 тисяч гривень).

У звітному періоді відрахування в резерви складають 73% (2009: 35%) загальних витрат.

Вигоди за податком на прибуток складають 31 086 тисяч гривень або 1% всіх витрат (2009: витрати 11 253 тисячі гривень та 1%).

Контрагенти Банку

За станом на 1 січня 2011 року Банк налічує 59 071 контрагентів, серед них 165 – фінансові банківські установи (144 – резиденти та 21 – нерезиденти), 6 130 юридичних осіб (в т.ч. 269 небанківських фінансових установ), 52 776 фізичних осіб.

У Банку відкрито 107 537 рахунків, з яких 10 420 поточних рахунків та 731 строкових депозитних рахунків юридичних осіб, 53 988 поточних рахунків та 18 113 строкових депозитних рахунків фізичних осіб у національній та іноземній валюті, 24 285 карткових рахунків юридичних та фізичних осіб.

Кореспондентські відносини встановлені з 16 банками-резидентами та 16 банками-нерезидентами в національній та іноземній валютах.

Серед іноземних банків кореспондентами є: Commerzbank AG, VTB Bank (Deutschland) AG та Deutsche Bank AG (Frankfurt-am-Main, Germany), Deutsche Bank Trust Company Americas, The Bank of New York Mellon, Standard Chartered Bank та JP MORGAN CHASE BANK (New York, USA), Credit Suisse (Zurich, Switzerland), HSBC BANK PLC (London, UK), Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, LTD (Tokyo, Japan), БАТ СБЕРБАНК РОСІЇ (Москва, РФ), БАТ "Промсвязьбанк" (Москва, РФ), АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" (Москва, РФ), КБ "Банк Развития Технологий" (ЗАТ) (Москва, РФ) та інші.

Банк має 35 ностро-рахунків та 39 лоро-рахунків.

У 2010 році Банк активно формував стабільну і потужну клієнтську базу, орієнтовану на пріоритетних клієнтів, які ефективно працюють на внутрішньому та зовнішньому ринках, з метою надання їм різноманітного спектру високоякісних банківських послуг. Про привабливість банківського сервісу свідчить залучення на обслуговування до Банку нових корпоративних клієнтів.

Основні клієнти банку – національні лідери в галузі залізничних, авто- і авіаперевезень, експорту зернових і олійних культур, імпорту нафтопродуктів, виробництва харчових продуктів, переробки сільгосппродукції, торгівлі медпрепаратами, енергоносіями, побутовою технікою, підприємства хімічного й нафтохімічного комплексу, чорної й кольорової металургії та інші.

Банк зробив акцент на залучення лідерів української економіки, підприємств зі стійким фінансовим станом і низьким профілем кредитного ризику. Як наслідок, Банк стрімко наростив кредитний портфель без погіршення його якості.

Серед найбільших нових клієнтів Банку в області кредитування в 2010 році слід відзначити наступні компанії:

- ДАЗТ «Укрзалізниця» (транспортна галузь);
- НАЕК «Енергоатом» (енергетика);
- ДАК «Вугілля України» (енергетика);
- Група компаній «Верес» (харчова промисловість);
- Група компаній «КЛО» (оптова і роздрібна торгівля паливно-мастильними матеріалами);
- БАТ «Азот» (хімічна промисловість);
- Група компаній «ТіС» (харчова промисловість);
- БАТ «Концерн «Стирол» (хімічна промисловість);
- Енергетичні компанії Групи «VS Energy».

Переведено на обслуговування основну частину бізнесу українського дочірнього підрозділу «МТС» - ПрАТ «МТС».

Залучення даних клієнтів дозволило не тільки наростити обсяги кредитного портфеля, а й збільшити обсяг інших банківських операцій, що якісно впливає на формування пасивів Банку та на збільшення обсягів доходів корпоративного бізнесу.

В 2010 році всіх клієнтів Банку було переведено на нову систему дистанційного обслуговування Клієнт-банк iFOBS – систему єдиного документообігу між Банком і клієнтом. Кількість клієнтів, які використовують систему дистанційного обслуговування Клієнт-банк iFOBS, станом на 01.01.2011 року складає 2 396 (40% клієнтської бази).

Продукти та технології

У 2010 році Банк ввів у промислову експлуатацію комплекс CRM Siebel (постачальник Oracle). Впровадження даного комплексу дозволить повністю реалізувати нову сервісну модель обслуговування корпоративних клієнтів Банку, підвищити прозорість і швидкість прийняття рішень, а також підвищити якість управлінської інформації в Банку.

У 2010 році тривав розвиток Аналітичної системи CS:BI, експлуатація якої дозволяє проводити інтерпретацію та аналіз даних системи АБС БІ 2.

У 2010 році Банк приділяв значну увагу створенню нових кредитних продуктів для задоволення потреб корпоративних клієнтів. Поряд зі стандартними кредитними продуктами, були впроваджені такі нові кредитні продукти:

- кредит під заставу облігацій внутрішньої позики для відшкодування сум ПДВ;
- кредитування юридичних осіб з диференційованою процентною ставкою;
- кредит під надходження валютної виручки;
- авалювання векселів по операціях з давальницькою сировиною при зовнішньоекономічних відносинах та авалювання податкових векселів;
- «Гарантія під депозит», «Акредитив під депозит», впроваджено «Ощадний рахунок». Станом на 1 січня 2011 року оформлено 262 ощадних рахунків 244 клієнтами;
- розроблені і запуснені тарифні пакети розрахунково-касового обслуговування для юридичних осіб і фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності. На 1 січня 2011 року оформлено 697 пакетів (у тому числі: 202 – «Підприємницький», 465 – «Стандартний», 19 – «Універсальний», 11 – «Бізнес»).

Максимально автоматизовані комісії з розрахунково-касового обслуговування юридичних осіб і фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності. З 01.10.2010 року всі клієнти переведені на нові операції в АБС БІ 2 з максимальною автоматизацією розрахунку і стягування комісій з РКО.

До 2012 року Банк планує ввести в дію програмний комплекс по управлінню ресурсами Банку SAP ERP від компанії SAP AG. Впровадження даного комплексу дозволить Банку:

- підвищити безперервність та ефективність бізнес-процесів адміністративно - господарської діяльності Банку;
- знизити трудомісткість з обліку, плануванню та контролю робіт із персоналом до 20%;
- прискорити господарські цикли закупок до 20%;
- скоротити запаси матеріалів на 20%;
- знизити трудомісткість на виконання фінансових функцій до 30%;
- знизити операційне навантаження на операційну систему Банку АБС БІ 2.

Організація

У 2010 році в Банку була прийнята нова сервісна модель, яка полягає у розмежуванні функцій Клієнтського менеджера і Кредитного Експерта. Прийняття даної моделі є вкрай важливим кроком у реалізації Стратегії Банку, оскільки вона націлена на задоволення потреб клієнтів в максимально короткі терміни.

Банк продовжив формування якісної команди кредитних фахівців і побудову вертикалі корпоративного бізнесу в регіонах.

Розвиток клієнтського бізнесу

- Побудова процесу «активних продажів» цільовим клієнтам. Скоординовано (між центральним офісом й регіонами) відпрацьовування перспективних клієнтів, відібраних з використанням прийнятих критеріїв цільового ринку.
- Упор на максимізацію крос-продажів продуктів (включаючи зарплатні проекти) і підвищення прибутковості в роботі як з існуючими, так і з новими клієнтами. При прийнятті рішень, у тому числі кредитних, фокус на «повну» (сумарну по всіх продуктах) прибутковість клієнта й потенціал відносин.

Протягом 2010 року Банк активно розвивав картковий бізнес. Обсяг випущених платіжних карток складає 19 844 карток. Станом на 1 січня 2011 року в Банку відкрито 23 234 карткових рахунків фізичних і юридичних осіб. Кількість зарплатних проектів збільшилося на 70% до 284 проектів. Залишки по карткових рахунках клієнтів у порівнянні з 2009 роком збільшилися у два рази, склавши на 1 січня 2011 року 53,3 млн. гривень.

Станом на 1 січня 2011 року було встановлено 89 банкоматів на території відділень і підприємств-клієнтів Банку. Банк продовжив активну діяльність по залученню підприємств до послуг торговельного еквайрінга, збільшивши кількість платіжних терміналів до 157 штук. Кількість терміналів, встановлених у відділеннях Банку – 267 штук.

Основні стратегічні показники на 2011 рік

У 2011 році АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» планує збільшити свою регіональну мережу по всій території України на 50 відділень і довести її до загальної кількості 130 відділень. Особливу увагу буде приділено розвитку мережі в промислових містах східних та південно-східних регіонів. Пріоритетним для розвитку регіональної мережі залишається м. Київ та Київська область.

Серед основних цілей Банку на 2011 рік необхідно виділити:

- подальше формування та зріст кредитного портфеля темпами, які перевищують ринкові з одночасною диверсифікацією кредитного портфеля;
- розвиток Сервісної моделі та адаптація організаційної структури для повної реалізації Сервісної моделі;
- завершення побудови функціональної вертикалі корпоративного бізнесу в регіонах;
- впровадження системи КРІ для співробітників корпоративного блоку;
- впровадження наступних релізів CRM Siebel, побудова активної системи продажів на базі даної CRM;
- запуск процесу навчання та підвищення кваліфікації персоналу Банку, що займається активними операціями;
- оптимізація кредитного процесу Банку з максимальною орієнтацією на клієнтів;
- формування повної книги кредитних продуктів, постійний процес їх моніторингу та актуалізації;
- збільшення залишків на рахунках клієнтів більш ніж в 2 рази;
- збільшення комісійних доходів від розрахунково-касових операцій і операцій з валютою в 1.5 раз.

Рейтинги кредитоспроможності

За результатами перегляду рейтингів у 2010 році міжнародне рейтингове агентство Moody's залишило більшість рейтингів Банку незмінними, а саме:

- рейтинг фінансової стійкості – E+/ стабільний (2009: E+/ негативний);

- рейтинг по зобов'язанням в національній валюті – Ва2/стабільний (2009:Ва2/негативний);
- рейтинг по зобов'язанням в іноземній валюті – В3 (2009: В3).

Управління ризиками

Одним із пріоритетних завдань Банку є налагодження ефективної функції внутрішнього контролю та управління ризиками. Головним завданням у цьому напрямі є забезпечення виконання поточних цілей та бізнес-планів Банку з метою досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, заходи управління й контролю за ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами. Управління ризиками базується на основі концепції з управління ризиками, що обрана та використовується в Банку. Концепція визначає ключові аспекти управління ризиками: межі застосування, сутність, принципи управління ризиками, карта ризиків, перелік відповідних політик та їх типова структура, а також організаційні основи побудови процесу управління ризиками. Концепція розроблена у відповідності з Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України, та внутрішніми положеннями Банку.

Банк здійснює управління наступними основними видами ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- валютний ризик;
- процентний ризик;
- цінний ризик;
- операційний ризик.

У Банку впроваджена 3-х рівнева система управління ризиками:

Корпоративний (загальнобанківський) рівень. На цьому рівні здійснюється управління ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, активами, пасивами й бізнес-процесами Банку в цілому. Цей рівень, представлений Спостережною радою і вищим менеджментом Банку. До складу вищого менеджменту входять члени Правління і профільних комітетів, керівники управління ризиків, внутрішнього аудиту й інших підрозділів мідл-офісу (юридичний підрозділ, управління безпеки).

Лінійний рівень (фронт-офіс). Об'єктами цього рівня є бізнес-напрямки Головного офісу Банку, а також його установ. Керівники бізнес-напрямків відповідають за ризики, прийняті їхніми підрозділами.

Операційний рівень (бек-офіс). На цьому рівні здійснюється контроль ризиків, що виникають в процесі надання конкретних банківських операцій та послуг.

Спостережна рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) з управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків.

Правління Банку несе повну відповідальність за всі ризики, прийняті Банком. Правління Банку делегує частину своїх функцій і повноважень постійно діючим профільним комітетам – Комітету з управління активами і пасивами (КУАП – в частині ризиків ліквідності, а також валютного, процентного та цінного ризиків) та Кредитному комітету (в частині кредитних ризиків), операційні ризики залишилися у веденні Правління.

Основною метою діяльності **КУАП** є ефективне управління активами та пасивами Банку та визначення такого співвідношення ризику й доходності банківських операцій, яке забезпечує

достатній рівень прибутковості капіталу відповідно до вимог акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. КУАП Банку виконує наступні основні функції:

- управління активами та пасивами Банку шляхом прийняття управлінських рішень щодо визначення базових та індивідуальних умов залучення та розміщення ресурсів Банку, їх перерозподілу між бізнесами та видами активних операцій в розрізі обсягів, термінів розміщення та вартості, у відповідності до цілей та Стратегії Банку;
- розподіл капіталу Банку між бізнесами та видами активних операцій з огляду на ризики;
- управління ринковими ризиками Банку зокрема: валютним, процентним та ціновим;
- визначення мінімально допустимих розмірів усіх видів маржі, в тому числі за окремими операціями;
- встановлення лімітів на банківські операції в розрізі видів та на торговий портфель Банку в розрізі контрагентів (як окремих, так і об'єднаних у галузеві групи), з урахуванням лімітів кредитування встановлених для цих контрагентів;
- визначення політики Банку щодо трансферного ціноутворення;
- встановлення індивідуальних внутрішньобанківських економічних нормативів, а також контроль за їх дотриманням;
- визначення сценаріїв та процедур антикризового управління на випадок виникнення кризи ліквідності (системної або близької до системної);
- отримання регулярної звітності за казначейськими операціями Банку;
- підготовка рекомендацій для Правління та Спостережної ради Банку з питань що стосуються компетенції Комітету щодо оптимізації процесу управління активами та пасивами, коригування Стратегії Банку.

Основною метою діяльності **Кредитного комітету** є оптимізація співвідношення ризику і доходності в процесі кредитно-інвестиційної діяльності Банку й координація роботи відповідних структурних підрозділів Банку. Кредитний комітет виконує наступні основні функції:

- приймає рішення на проведення (видачу, зміну суттєвих умов) кредитних операцій з корпоративними або приватними клієнтами та з інших питань, визначених внутрішньою нормативною документацією Банку;
- прийняття рішення на проведення (видачу, зміну суттєвих умов) Кредитної операції на умовах, відмінних від нормативно регламентованих внутрішніми нормативними документами Банку з питань кредитування;
- затвердження лімітів на проведення операцій з банківськими установами та страховими компаніями (щодо страхування забезпечень за кредитними операціями);
- прийняття рішень щодо притягнення до відповідальності (дострокове стягнення, звернення до суду для примусового виконання, звернення стягнення на майно/ майнові права, передані Банку в забезпечення виконання зобов'язань і інші дії щодо врегулювання заборгованості) клієнтів-боржників Банку, затвердження планів робіт, а також звітів про їх реалізацію;
- регулярна оцінка якості активів і затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих втрат від активних операцій (кредитні операції, прострочені доходи, дебіторська заборгованість, цінні папери в портфелі Банку, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках);
- винесення на розгляд Правління Банку пропозицій щодо списання безнадійних активів.

Оцінку та моніторинг фінансових і нефінансових ризиків на рівні Банку в цілому виконує незалежна структурна одиниця – **управління ризиків**, що підпорядковується Першому Заступнику Голови Правління. Представники управління ризиків входять до складу всіх вищезазначених профільних комітетів Банку, при цьому не мають права "вето" при прийнятті управлінських рішень.

На Управління ризиків покладені наступні основні функції:

- оцінка ризиків за всіма питаннями, що виносяться на засідання профільних Комітетів;

- підтримка на постійній основі діяльності Правління, КУАП та Кредитного комітету Банку в частині управління ризиками;
- організація системи моніторингу та контролю за ризиками;
- розробка методології оцінки і управління ризиками;
- узгодження і методологічна підтримка всіх операційних процедур Банку;
- ініціювання зміни процедур оцінки і контролю ризиків, установлених лімітів і лімітної політики, політик з управління ризиками;
- регулярна переоцінка розміру ризику і рівня концентрації ризиків, проведення стрес-тестування за основними фінансовими ризиками Банку, формування пропозицій щодо зменшення ризиків;
- моніторинг і аналіз портфеля активів і пасивів Банку в цілому, кредитно-інвестиційного портфеля, окремих операцій, а також формування резервів на покриття очікуваних втрат по активних операціях;
- визначення вимог до бухгалтерського обліку та інформаційних систем щодо управління ризиками.

З метою перевірки та оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю діяльність всіх структурних підрозділів Банку підлягає аудиторській перевірці Відділом внутрішнього аудиту. У своїй діяльності Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку. В частині управління ризиками **Відділ внутрішнього аудиту виконує наступні функції:**

- здійснює незалежний нагляд за процесом управління ризиками й надає відповідні рекомендації щодо його вдосконалення;
- має право безперешкодного доступу до всієї інформації, необхідної для виконання покладених на нього завдань;
- інформує керівництво Банку про поточний стан процесу управління ризиками в Банку;
- надає службі ризику-менеджменту інформацію про результати своїх перевірок поточного стану управління фінансовими ризиками й ризиками бізнес-процесів, а також пропозиції щодо вдосконалення існуючих політик, методик, процедур і регламентів з управління ризиками;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку;
- аналізує інформацію про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді висновки ат пропозиції за результатами перевірок.

Поточне управління ризиками здійснюють підрозділи, що безпосередньо приймають ризики (тобто Департамент корпоративного кредитування, Управління роздрібного бізнесу, Казначейство).

В частині управління ризиками **підрозділи фронт-офісу, яким делегується поточне управління ризиками, виконують наступні функції:**

- первинне виявлення (ідентифікація), оцінки (вимір) і моніторингу ризиків (стосується як окремих операцій, так і портфеля активних операцій у цілому);
- здійснення банківських операцій з дотриманням установлених рівнів толерантності до ризиків, лімітів (обмежень), регламентів і процедур;
- винесення на розгляд профільних комітетів питань, які відносяться до їхньої компетенції;
- взаємодія з управлінням ризиків та іншими підрозділами Банку з метою підвищення ефективності процесу управління ризиками.

У процесі управління ризиками також беруть участь наступні служби Банку:

Підрозділи Департаменту комплаєнса, що супроводжують активні операції, виконують функції безпосереднього нагляду за дотриманням установлених лімітів, здійснюють адміністрування наданих кредитів.

Юридична служба виконує функції юридичної експертизи кредитних проектів, забезпечує належне юридичне оформлення документації при здійсненні банківських операцій, веде претензійно-позовну роботу, а також координує всі заходи, здійснювані при стягненні проблемної заборгованості.

Підрозділ економічної безпеки Банку забезпечує аналіз інформації щодо позичальників (дебіторів), що має спеціальний характер, а також бере участь у роботі із проблемною заборгованістю.

Підрозділ інформаційних технологій забезпечує інформаційну й технологічну підтримку процесів управління ризиками в Банку.

Процес управління **кредитним ризиком** Банку визначається Політикою з управління кредитними ризиками в Банку та передбачає використання наступних методів оцінки:

- оцінка кредитного рейтингу контрагентів Банку за внутрішньою рейтинговою системою;
- оцінка структури кредитної операції, включаючи забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування на групи пов'язаних позичальників;
- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників Банку;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення, їх переоцінка;
- визначення суми резерву, адекватною для ризику за проведеною активною операцією;
- проведення акредитації страховиків-контрагентів, що здійснюють страхування заставленого майна, здоров'я та життя позичальників Банку, розрахунок та встановлення лімітів відповідальності страховиків-контрагентів Банку;
- проведення акредитації незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Банку;
- оцінка портфельних ризиків Банку.

Процес управління **ризиком ліквідності** визначається Політикою з управління ризиком ліквідності в Банку та передбачає наступне:

- консолідоване управління ризиком ліквідності;
- аналіз розривів ліквідності в розрізі основних валют;
- прогнозування реальних строків погашення активів та пасивів;
- моніторинг ліквідності ринку;
- моделювання можливих сценаріїв, проведення стрес-тестування;
- план дій на випадок кризових ситуацій.

Процес управління **валютним ризиком** визначається Політикою з управління валютним ризиком Банку та передбачає:

- постійний моніторинг стану валютного ринку;
- обмеження відкритих валютних позицій Банку за допомогою встановлення VaR-лімітів;
- аналіз ризику концентрацій;
- моделювання можливих сценаріїв, в тому числі стрес-тестування;
- використання інструментів бек-тестування методик та моделей управління валютним ризиком.

Процес управління **процентним ризиком** визначається Політикою з управління процентним ризиком Банку та спрямований на проведення оцінки чутливості фінансового результату Банку до зміни процентних ставок та прогнозування рівня процентної маржі при перегляді процентних ставок за активними та пасивними операціями за допомогою застосування наступних методів:

- аналіз процентних розривів в розрізі основних валют;

- імітаційне моделювання балансу Банку з урахуванням зміни ринкових процентних ставок на визначеному проміжку часу, з яких основним сценарієм є паралельний зсув кривої дохідності;
- встановлення VaR-лімітів та номінальних лімітів на процентні розриви.

Процес управління **ціновим ризиком** Банку визначається Політикою з управління ринковим ризиком Банку та ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

- постійний моніторинг стану фінансових ринків;
- обмеження торгового портфеля Банку за допомогою VaR-лімітів;
- бек-тестування моделей оцінки ризиків.

Стратегія Банку в частині управління **операційними ризиками** спрямована на підготовку до впровадження «вдосконаленого» підходу – Advanced Measurement Approach (AMA), що передбачає досягнення відповідності певним кількісним та якісним критеріям, які викладені у документах Базельського комітету з банківського нагляду. Процес управління операційним ризиком визначається Положенням з управління операційними ризиками Банку та спрямований на проведення повної та всебічної ідентифікації, оцінки, моніторингу та зменшення впливу операційних ризиків на діяльність Банку. При цьому, використовуються наступні інструменти:

- аналіз бізнес-процесів з метою їх оптимізації та зниження рівня операційних ризиків;
- постійний моніторинг рівня ризику, з урахуванням збитків, отриманих від реалізації інцидентів операційного ризику;
- самооцінка операційних ризиків персоналом;
- оцінка ключових індикаторів ризику;
- навчання персоналу;
- аналіз результатів аудиторських та інших перевірок;
- визначення необхідності страхування операційних ризиків.

План відповідних заходів щодо забезпечення стабільної та безперервної діяльності Банку на випадок виникнення кризи ліквідності визначається **Процедурою антикризового управління у разі виникнення системної, або близької до системної кризи ліквідності**. У випадку виявлення ознак та передумов щодо виникнення кризи ліквідності, визначення потенційної загрози ліквідності Банку, на засіданні КУАП Банку приймається рішення стосовно запровадження деталізованого плану дій з антикризового управління ліквідністю за відповідним сценарієм щодо ймовірного розвитку подій. Основною метою заходів з антикризового управління ліквідністю є забезпечення спроможності Банку покривати відплив грошових коштів за кризовим сценарієм за рахунок прийняття відповідних рішень щодо максимального акумулювання грошових коштів, необхідних для виконання зобов'язань перед клієнтами й контрагентами Банку.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку

Основні принципи обліку та складання звітності Банку протягом 2010 року містяться в черговій щорічній редакції *Облікової політики Банку*¹. Облікову політику Банку розроблено на підставі Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, національних П(С)БО, нормативно-правових актів Національного банку України.

В цілому бухгалтерський облік Банку є адекватним вимогам законодавства України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України. За всіма проведеними операціями Банк забезпечує:

- документування всіх операцій;
- своєчасне, повне та достовірне відображення у балансі Банку.

¹ Облікова політика Банку, затверджена рішенням Правління від 30.12.2009 року, протокол засідання №98.

Система внутрішнього контролю за операційною діяльністю Банку є адекватною вимогам Національного банку України щодо цього питання. Система визначена та базується на сукупності наступних внутрішньобанківських нормативних документів:

- *Положенні про організацію операційної діяльності в Банку*², що визначає основні принципи організації операційної діяльності Банку та системи внутрішнього контролю за нею;
- положеннях про структурні підрозділи Банку, що встановлюють розподіл функцій та повноважень між підрозділами Банку;
- документах, що розподіляють повноваження (надають відповідні права) між працівниками Банку, - відповідних наказів/розпоряджень керівництва Банку та/або доручень на підписання відповідних документів;
- положеннях щодо розподілу доступу користувачів до здійснення операцій у програмному забезпеченні;
- посадових інструкціях для штатних посад в Банку.

Система внутрішнього контролю за діяльністю Банку передбачає наявність документованих операційних процедур – правил проведення операцій, що здійснюються Банком відповідно до законодавства України. Внутрішньобанківські процедури спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Відповідно до Положення про організацію операційної діяльності в Банку, внутрішній контроль здійснюється всіма працівниками Банку, що приймають участь на різних етапах здійснення операційної діяльності. Керівники структурних підрозділів всіх рівнів, які беруть участь в операційній роботі на всіх етапах, керуючі Регіональних управлінь та відділень Банку крім здійснення безпосереднього контролю за операційною діяльністю, також контролюють дотримання їх підлеглими вимог вказаного Положення. Основні напрямки контролю за операційною діяльністю Банку наступні:

- контроль на відповідність операції (змісту та процедури здійснення) вимогам чинного законодавства України, інструкцій НБУ, внутрішньобанківських нормативних документів Банку щодо цього питання;
- контроль відповідності бухгалтерського оформлення операції вимогам нормативно-правових актів НБУ, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики Банку.

Робота внутрішнього аудиту регулюється *Положенням про службу*³ *внутрішнього аудиту Банку*⁴.

Функція, права, обов'язки, повноваження та відповідальність начальника, заступника начальника та головних фахівців відділу внутрішнього аудиту визначені посадовими інструкціями (остання редакція яких затверджена Головою Правління 19 липня 2010 року, 01 липня 2010 року, 16 серпня 2010 та 10 грудня 2010, відповідно).

В своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується вимогами зовнішніх нормативних актів з питань проведення внутрішнього аудиту та розробленими з врахуванням специфіки Банку внутрішньобанківськими стандартами проведення внутрішнього аудиту, викладеними у

² Положення про організацію операційної діяльності в Банку, погоджене та затверджене рішеннями Правління та Спостережної Ради Банку від 31.12.2003 року, протокол засідання №29 та №27 відповідно.

³ Під службою внутрішнього аудиту розуміється самостійний структурний підрозділ зі статусом відділу.

⁴ Положення про службу внутрішнього аудиту Банку, погоджене рішенням Правління Банку від 30.06.2009 року, протокол засідання №62, затверджене рішенням Спостережної Ради Банку від 17.07.2009 року, протокол засідання №17.

Порядку організації та проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту (відділом внутрішнього аудиту) Банку⁵.

У 2010 році відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався Спостережній Раді Банку. З метою виконання завдань, покладених на відділ внутрішнього аудиту, в 2010 році були проведені перевірки структурних підрозділів Банку за основними напрямками діяльності відповідно до планів перевірок на перше та друге півріччя, погоджених Головою Правління та затверджених рішенням Спостережної Ради Банку від 25 грудня 2009 року (протокол засідання №21) та від 29 липня 2010 року (протокол засідання №7) відповідно. За результатами перевірок складено та надано Спостережній Раді, Правлінню та керівникам структурних підрозділів Банку, що перевірялися, висновки щодо результатів проведених перевірок і пропозиції щодо поліпшення діячої в Банку системи внутрішнього контролю. Також відділом внутрішнього аудиту проконтрольовано виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих в ході попередніх внутрішніх аудиторських перевірок та затверджених Правлінням Банку «до виконання».

Протягом 2010 року внутрішніми аудиторами були надані рекомендації та консультативна допомога структурним підрозділам Банку при розробленні внутрішньобанківських регламентуючих документів, проведена робота щодо мінімізації операційного ризику на відділеннях Банку.

Основна увага внутрішніх аудиторів направлена на:

- проведення аналізу та здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки системи контролю в Банку, сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінку та аналіз дотримання посадовими особами і персоналом Банку вимог чинного законодавства України, внутрішніх положень та рішень органів управління Банку;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- забезпечення консультативною допомогою працівників Банку.

Керівництво Банку вважає, що бухгалтерський облік Банку є адекватним вимогам законодавства України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України, діяльність підрозділу внутрішнього аудиту та заходи внутрішнього контролю Банку є достатніми та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Адекватність капіталу

Норматив адекватності регулятивного капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становить 14,81% за умови нормативного значення не менше 10%, оскільки регулятивний капітал Банку на кінець дня 31.12.2010 становив – 1 481 588 тисяч гривень, а активи, зважені на відповідний коефіцієнт ризику залежно від групи ризику, – 10 011 718 тисяч гривень.

Інше

Протягом звітної періоду Банк не припиняв окремих видів банківських операцій та не зазнавав обмежень щодо володіння активами, не відбувалося злиття, приєднання, поділ, виділення Банку.

⁵ Порядок організації та проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту (відділом внутрішнього аудиту) Банку, погоджене рішенням Правління від 08.12.2009 року, протокол засідання №94, затверджене рішенням Спостережної Ради від 25.12.2009 року, протокол засідання №21.

Корпоративне управління

Органи управління та контролю Банку та їх функції

Органами управління Банку є:

- Загальні Збори Акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія та служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом управління Банку.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду Банку, Правління Банку та Ревізійну комісію, а також внесення змін до них;
- затвердження річного звіту Банку;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку і збитків Банку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, обрання секретаря Загальних зборів;
- обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради;
- обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень, затвердження висновків Ревізійної комісії;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законодавством України, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління Банку, звіту Ревізійної комісії Банку;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- обрання комісії з припинення Банку;
- прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину (в розумінні законодавства України про акціонерні товариства), якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за поданням Спостережної ради;

- прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів (в розумінні законодавства України про акціонерні товариства), які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості, якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності.

В період між скликанням Загальних Зборів Акціонерів органом Банку, який представляє інтереси акціонерів, здійснює наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку, є **Спостережна Рада Банку** (надалі – Рада Банку). Рада Банку приймає рішення щодо діяльності Банку, які не входять до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Правління Банку. Діяльність, компетенція та повноваження Ради Банку визначаються Статутом та внутрішніми документами Банку у відповідності до вимог чинного законодавства України. Спостережна Рада Банку визначає стратегію і політику Банку.

Наступні повноваження належать до виключної компетенції Ради Банку:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- обрання та відкликання повноважень Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою Правління, заступниками Голови Правління та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- призначення тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління у разі припинення дії трудового договору між Банком та Головою Правління або з інших причин, з наданням виконуючому обов'язків усіх повноважень Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, крім тих, обрання та припинення повноважень яких віднесено до компетенції Загальних зборів;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та Статутом;
- обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України та Статутом;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та пункту Статуту;
- вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування, реорганізацію та ліквідацію інших юридичних осіб, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- вирішення питань, пов'язаних із процесами злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку, які відповідно до чинного законодавства України віднесені до компетенції Спостережної ради;

- прийняття рішення про вчинення значних правочинів (у розумінні законодавства України про акціонерні товариства), якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного та контрольного пакета акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства;
- прийняття рішення про вчинення Банком правочину, щодо якого відповідно до законодавства України про акціонерні товариства є заінтересованість визначених законодавством України осіб;
- розгляд і затвердження стратегії Банку, включаючи положення річного бізнес-плану, порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку на підставі відповідного подання Правління;
- прийняття рішення та визначення порядку покриття збитків Банку;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку, прийняття рішення про призначення на посаду та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами та вирішення інших питань, що належать до компетенції Спостережної ради згідно із Статутом Банку, положенням про Спостережну раду та чинним законодавством України.

Правління Банку (надалі – Правління) є виконавчим органом управління Банку, який очолюється Головою Правління, з яким Голова Спостережної Ради Банку від імені Акціонерів укладає контракт. У межах своєї компетенції Правління здійснює оперативне управління Банком, підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Раді Банку. До складу Правління входять Голова Правління, перший(-і) заступники Голови Правління, заступники Голови Правління, Головний бухгалтер та інші члени Правління.

Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку згідно із головними напрямками діяльності та політикою, що встановлені рішеннями Ради Банку та Загальними Зборами Акціонерів. Правління Банку діє на підставі положення, що затверджується Радою Банку. Правління несе відповідальність за дотримання (згідно із чинним законодавством України) усіх вимог, встановлених Національним банком України щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність.

Голова Правління вправі без довіреності здійснювати дії від імені Банку.

Голова Правління одноосібно має наступні повноваження та несе відповідальність за:

- управління повсякденними справами Банку;
- найм та звільнення персоналу Банку (за винятком членів Правління та головного бухгалтера) згідно із політикою, визначеною Радою Банку, а також за укладення трудових контрактів з членами Правління та іншими працівниками Банку;
- укладення від імені Банку будь-яких договорів (контрактів, угод);
- представлення інтересів Банку у відносинах з організаціями та державними органами стосовно всіх питань, пов'язаних із діяльністю Банку (з обов'язковим дотриманням рішень Зборів Акціонерів та/або Ради Банку).

Голова Правління має право делегувати будь-які свої повноваження та обов'язки іншим особам шляхом видачі довіреностей. На час своєї тимчасової відсутності (відрадження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим своїх обов'язків одного із

своїх заступників або члена Правління. Особа, призначена таким чином виконуючим обов'язки Голови Правління діє у межах компетенції Голови Правління, визначеної вище, без довіреності.

Члени Правління мають повноваження та обов'язки, що визначені Положенням про Правління Банку.

Головний бухгалтер Банку відповідає за:

- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;
- організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;
- складання і подання у встановлені строки фінансової звітності;
- підготовку пропозицій стосовно планових показників діяльності Банку;
- вирішення інших питань поточної діяльності Банку в межах своєї компетенції.

Головний бухгалтер призначається на свою посаду та звільняється зі своєї посади виключно за рішенням Спостережної Ради Банку.

Для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, а також дотримання ним законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України в Банку створена **Ревізійна Комісія Банку**, яка підзвітна Загальним Зборам Акціонерів Банку.

Ревізійна комісія Банку:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на розгляд Загальних зборів або Спостережної ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- при необхідності вимагає скликання позачергових Загальних зборів.

З метою перевірки та оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітникам Банку та з метою контролю за дотриманням чинного банківського законодавства України Банк створив **Відділ внутрішнього аудиту**, що підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Кількість працівників Банку

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року кількість працівників Банку складає 1 219 осіб, у порівнянні з попереднім роком кількість працівників збільшилась на 552 особи (2009: 667 осіб). Зростання кількості персоналу зумовлене розширенням регіональної мережі (відкриття нових відділень) та розвитком нових напрямків діяльності Банку.

«11» березня 2011 р.

Вик. Рацун Т.В., тел. 247-43-51

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юшко І.О.

Аміянц Л.О.



ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонери та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ»

Ми провели аудит фінансової звітності, що додається на сторінках 1 - 56, ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ» (далі - «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, а також за процедури внутрішнього контролю, необхідні, на думку керівництва, для забезпечення підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок недобросовісних дій або помилки.

Відповідальність аудиторів

Наша відповідальність полягає в тому, щоб надати висновок щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались етичних норм та спланували і виконали аудит для того, щоб отримати достатню впевненість у відсутності суттєвого викривлення фінансової звітності.

Аудит включає виконання процедур, спрямованих на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, представлених у фінансовій звітності. Вибір процедур ґрунтується на судженні аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок недобросовісних дій або помилки. При оцінці цього ризику аудитор розглядає аспекти внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з тим, щоб визначити процедури аудиту, необхідні за конкретних обставин, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Аудит також включає оцінку доцільності обраної облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку представлення фінансової звітності в цілому.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та належними для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а також його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого висновку ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

11 березня 2011 року



Студинська Ю.С.

Сертифікат аудитора №0131

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000111

Баланс
АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»
станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 041 959	569 033
2	Торгові цінні папери	6	494 256	-
3	Кошти в інших банках	7	576 063	569 168
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	6 508 669	4 339 820
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	648 650	84 279
6	Інвестиційна нерухомість	10	29 983	25 513
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		56	17
8	Відстрочений податковий актив		29 350	4 953
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	539 300	348 461
10	Інші фінансові активи	12	24 942	240 501
11	Інші активи	13	21 397	16 004
12	Усього активів		9 914 625	6 197 749
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
13	Кошти банків	14	3 613 303	2 508 204
14	Кошти клієнтів	15	4 279 561	1 773 641
15	Інші залучені кошти	16	359 525	83 945
16	Відстрочені податкові зобов'язання	27	30 028	38 760
17	Резерви за зобов'язаннями	17	23 866	2 336
18	Інші фінансові зобов'язання	18	39 808	256 458
19	Інші зобов'язання	19	3 500	1 426
20	Субординований борг	20	469 664	471 586
21	Усього зобов'язань		8 819 255	5 136 356
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
22	Статутний капітал	21	2 310 229	839 929
23	Нерозподілений прибуток		(1 478 669)	10 105
24	Резервни та інші фонди банку	22	263 810	211 359
25	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		1 095 370	1 061 393
26	Усього власного капіталу		1 095 370	1 061 393
27	Усього пасивів		9 914 625	6 197 749

«11» березня 2011 р.

Вик. Рацун Т.В., тел. 247-43-51

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юшко І.О.

Аміянци Л.О.



**Звіт про фінансові результати
АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Чистий процентний дохід		614 988	385 156
1.1	Процентний дохід	23	1 040 677	676 323
1.2	Процентні витрати	23	(425 689)	(291 167)
2	Чистий комісійний дохід		99 910	88 462
2.2	Комісійний дохід	24	112 403	110 879
2.3	Комісійні витрати	24	(12 493)	(22 417)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(2 762)	-
4	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		21 558	-
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		52 179	8 687
6	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		4 470	(3 988)
7	Результат від переоцінки іноземної валюти		(6 179)	21 203
8	Резерв під заборгованість за кредитами та коштами в банках	7, 8	(1 960 164)	(231 237)
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	1 562	(78 941)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		15 734	1 519
11	Резерви за зобов'язаннями	17	(21 530)	18 143
12	Інші операційні доходи	25	6 649	3 087
13	Адміністративні та інші операційні витрати	26	(336 170)	(190 733)
14	Прибуток до оподаткування		(1 509 755)	21 358
15	Витрати на податок на прибуток	27	31 086	(11 253)
16	Прибуток після оподаткування		(1 478 669)	10 105
17	Чистий прибуток банку		(1 478 669)	10 105
18	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	28	(0.83)	0.01
19	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		(0.83)	0.01

«11» березня 2011 р.

Вик. Рацун Т.В., тел. 247-43-51

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юшко І.О.

Аміянци Л.О.



Звіт про рух грошових коштів
АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»
(прямий метод)
станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
	Грошові кошти від операційної діяльності		
1	Процентні доходи, що отримані	902 280	499 055
2	Процентні витрати, що сплачені	(386 144)	(308 302)
3	Комісійні доходи, що отримані	112 593	96 646
4	Комісійні витрати, що сплачені	(12 553)	(23 013)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами	(2 762)	-
6	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою	52 179	41 061
7	Інші отримані операційні доходи	6 240	2 836
8	Виплати на утримання персоналу	(163 245)	(90 313)
9	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	(127 531)	(68 516)
10	Сплачений податок на прибуток	-	(2 625)
11	Чистий грошовий прибуток до зміни операційних активів та зобов'язань	381 057	146 829
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	(174 897)	(247 488)
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	(486 457)	-
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтів	(4 039 538)	(921 343)
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	(15 256)	(9 852)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	1 828	(7 966)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	1 113 412	1 104 277
18	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	2 479 392	(282 536)
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	7 269	7 247
20	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	(733 190)	(210 832)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності		
21	Чистий (приріст)/зниження за цінними паперами у портфелі банку на продаж	(476 032)	(36 673)
22	Придбання основних засобів та інвестиційної нерухомості	(185 444)	(68 670)*
23	Дохід від реалізації основних засобів	57	45
24	Придбання нематеріальних активів	(26 220)	(6 836)
25	Дохід від вибуття нематеріальних активів	-	-
26	Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	(687 639)	(112 134)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
	Грошові кошти від фінансової діяльності		
27	Отримані інші залучені кошти	358 051	77 000
28	Повернення інших залучених коштів	(79 850)	(55 424)
29	Отримання субординованого боргу	-	308 000
30	Емісія простих акцій	1 470 300	-
31	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності	1 748 501	329 576
32	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(15 663)	10 532
33	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	312 009	17 142
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	498 625	481 483
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	810 634	498 625

* сума придбаних основних засобів та інвестиційної нерухомості не включає суму придбаних приміщень Банку, яка складає 101 036 тисяч гривень. Дані приміщення були оприбутковані на баланс Банку без надходження грошових коштів шляхом взаємозаліку зустрічних вимог з контрагентами Банку згідно договорів про взаємозалік.

Інформацію про грошові кошти та їх еквіваленти на початок та кінець року наведено у примітці 5.

«11» березня 2011 р.

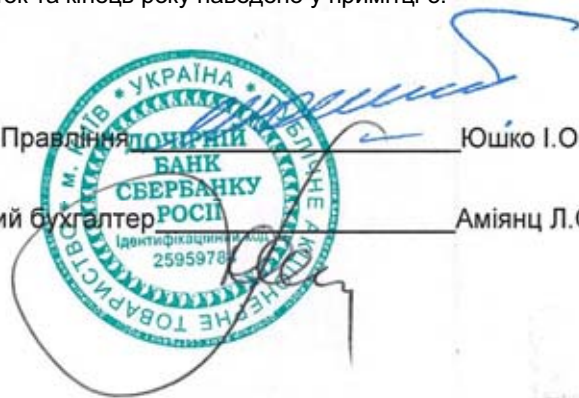
Вик. Рацун Т.В., тел. 247-43-51

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юшко І.О.

Аміянц Л.О.



**Звіт про власний капітал
АТ «СБЕРБАНК РОСІЇ»
станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року (на кінець дня)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Всього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Усього	
1	Залишок на 1 січня 2009 року		839 929	182 399	50 760	1 073 088	1 073 088
2	Цінна папери в портфелі банку на продаж:		-	2 521	-	2 521	2 521
2.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	2 521	-	2 521	2 521
3	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(31 587)	-	(31 587)	(31 587)
3.1	Результат переоцінки		-	(31 587)	-	(31 587)	(31 587)
4	Відстрочені податки		-	7 266	-	7 266	7 266
5	Прибуток за рік		-	-	10 105	10 105	10 105
6	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	50 760	(50 760)	-	-
7	Емісія акцій	21	-	-	-	-	-
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		839 929	211 359	10 105	1 061 393	1 061 393
9	Цінна папери в портфелі банку на продаж:		-	25 983	-	25 983	25 983
9.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	25 983	-	25 983	25 983
10	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	14 320	-	14 320	14 320
10.1	Результат переоцінки		-	14 320	-	14 320	14 320
11	Відстрочені податки		-	2 043	-	2 043	2 043
12	Збиток за рік		-	-	(1 478 669)	(1 478 669)	(1 478 669)
13	Розподіл прибутку до резервного фонду		-	10 105	(10 105)	-	-
14	Емісія акцій	21	1 470 300	-	-	1 470 300	1 470 300
15	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		2 310 229	263 810	(1 478 669)	1 095 370	1 095 370

Сума нарахованих і неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5041 станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, становить 378 358 тисяч гривень (2009: 259 194 тисячі гривень) та сума нарахованих і несплачених витрат – 78 693 тисячі гривень відповідно (2009: 42 456 тисяч гривень).

«11» березня 2011 р.

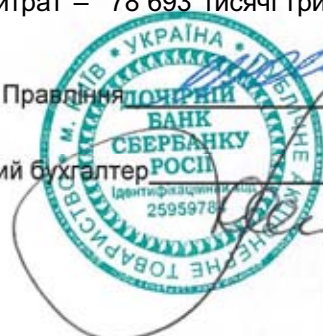
Вик. Рацун Т.В., тел. 247-43-51

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юшко І.О.

Аміянци Л.О.



Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

Загальна інформація про діяльність Банку

У своїй діяльності Банк керується вимогами чинного законодавства України та положеннями законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні», нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими актами чинного законодавства України, своїм Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Питання щодо структурних одиниць і підрозділів, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність, характер операцій та основної діяльності Банку викладені у Інформації про діяльність Банку у розділі «Характеристика банківської діяльності».

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку ґрунтується на законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затверджені Постановою Правління Національного банку України №566 від 30 грудня 1998 року та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 01 лютого 1999 року зі змінами та доповненнями, нормативно-правових актах Національного банку України та основних принципах національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку й міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика, відповідно до якої сформована фінансова звітність Банку за 2010 рік, відповідає Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку і нормативно-правовим актам Національного банку України, а також враховує норми міжнародних стандартів фінансової звітності. Методологічні основи облікових процесів Банку визначає Положення про облікову політику Банку, затверджене рішенням Правління Банку від 30 грудня 2009 року, протокол №98. Відповідно до вказаного Положення, активи і зобов'язання Банку обліковуються при первинному визнанні пріоритетно за справедливою вартістю, монетарні статті активів та зобов'язань в іноземній валюті переоцінюються за офіційним валютним курсом НБУ у разі кожної його зміни.

Функціональною валютою Банку є українська гривня. Якщо не зазначено інше, фінансова інформація у даній фінансовій звітності представлена у гривнях, округлених до тисяч. Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням цінних паперів в портфелі Банку на продаж, інвестиційної нерухомості та будівель, що відображених за справедливою вартістю.

Відповідно до положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», основними принципами облікової політики Банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

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

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

автономність – активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відобразитися у фінансовій звітності банку.

Активи – ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому.

Зобов'язання – заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

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

безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

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

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

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

Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі).

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

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

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

Примітка 1.4. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк здійснює кредитні операції відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку та інших вимог чинного законодавства України.

Резерви під потенційні збитки сформовано у відповідності до вимог Національного банку України у вигляді резервів під стандартну та нестандартну заборгованість клієнтів. Резерв формується на основі результатів оцінки Кредитним Комітетом Банку вірогідності повернення клієнтами кредитів та авансів.

З метою розрахунку резерву під знецінення кредитів 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 прийнятого забезпечення взятого до розрахунку у відповідності до вимог Постанови НБУ від 6 липня 2000 року №279, із змінами та доповненнями.

Банк створює та формує 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.

Резерв під знецінення кредитів формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Резерв під знецінення кредитів використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом та нарахованими і несплаченими відсотками, стягнення якої є неможливим.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість протягом місяця, в якому здійснено кредитну операцію. Формування резервів Банк здійснює щомісячно в повному обсязі, незалежно від розміру своїх доходів, за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Резерви, створені протягом звітного періоду, відносяться до витрат звітного періоду.

Кредитна заборгованість та аванси, які визнані безнадійними, нараховані до отримання та несплачені проценти, якщо їх стягнення вважається неможливим, списуються за рахунок сформованого резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку в

межах лімітів, встановлених Спостережною Радою, понадлімітні суми – за рішенням Спостережної Ради Банку.

Списання здійснюється після завершення усіх необхідних юридичних процедур та визначення суми збитку.

Списана за рахунок резерву заборгованість обліковується за позабалансовими рахунками розділу 96.

Нарахування відсотків за кредитами здійснюється щоденно із застосуванням відсоткових ставок, обумовлених кредитними угодами. Відсотки за кредитами визнаються процентними доходами та відображаються у відповідній статті Звіту про фінансові результати.

Комісійні доходи, отримані за кредитними операціями, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, визнаються дисконтом та амортизуються з використанням методу ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням відсотків.

Витрати, які пов'язані безпосередньо з кредитною операцією, є невід'ємною частиною фінансового інструменту, визнаються премією та амортизуються з використанням методу ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням відсотків.

Банк бере на себе зобов'язання в процесі своєї діяльності з метою задоволення потреб своїх клієнтів у фінансуванні. Ці зобов'язання та потенційні зобов'язання включають кредитні інструменти з різними ступенями ризику (акредитиви, фінансові гарантії, кредитні лінії тощо), та не відображають ступінь очікуваних збитків. Банк укладає договори для гарантування заборгованості своїх клієнтів, розглядає їх як потенційні зобов'язання до тих пір, доки необхідність виплати Банком за цими інструментами не стає вірогідною. До цього часу облік даних кредитних інструментів здійснюється поза балансом. За безумовними до виконання позабалансовими зобов'язаннями з кредитування Банк формує резерв згідно вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

За надані кредитні інструменти Банк отримує комісійний дохід, який нараховується щомісячно прямолінійним методом впродовж усього строку дії укладеного контракту.

Примітка 1.5. Цінні папери у торговому портфелі банку

На дату балансу цінні папери у торговому портфелі оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Амортизація дисконту/премії за цінними паперами у торговому портфелі не здійснюється.

Переоцінка цінних паперів у торговому портфелі здійснюється у разі зміни справедливої вартості цінних паперів, із відображенням результатів переоцінки у складі фінансового результату за статтею «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» не пізніше дня, наступного за днем зміни справедливої вартості.

За цінними паперами у торговому портфелі перегляд на зменшення корисності не здійснюється.

Примітка 1.6. Цінні папери у портфелі банку на продаж

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;

- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

За борговими цінними паперами з фіксованим прибутком Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії). Дисконт або премія за борговими цінними паперами амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

Отримані (нараховані) проценти під час перебування цінних паперів на балансі Банку, визнаються процентними доходами, та включаються у статтю Звіту про фінансові результати «Процентний дохід». Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю, щомісячно переоцінюються з метою приведення балансової вартості до ринкової. Результати переоцінки цінних паперів відображаються у складі власного капіталу у статті «Резерви переоцінки цінних паперів». Усі реалізовані та нереалізовані доходи та витрати від операцій з цінними паперами на продаж визнаються як результат від продажу таких цінних паперів. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Банк здійснює перегляд на зменшення корисності цінних паперів, що віднесені до портфеля на продаж (крім акцій бірж та депозитаріїв), не рідше одного разу на місяць з дати визнання їх на балансі.

За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні Банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку Банк визначає нестандартні цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Банк використовує справедливу вартість цінного папера, визначену за котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк визначає справедливу вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру, за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця:

- якщо справедлива вартість цінних паперів перевищує їх балансову вартість Банк здійснює дооцінку цінних паперів на різницю між справедливою та балансовою вартістю цінних паперів;
- якщо балансова вартість цінних паперів перевищує їх справедливу вартість Банк, при відсутності ризику цінного папера, здійснює уцінку цінних паперів на різницю між справедливою та балансовою вартістю цінних паперів;
- якщо балансова вартість цінних паперів перевищує їх справедливу вартість Банк, при наявності ризику цінного папера, створює резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки.

За цінними паперами, справедлива вартість яких не може бути визначена Банком за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах, та за якими є ризик цінного папера, Банк формує резерв на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера. За відсутності ризику цінного папера Банк здійснює уцінку цінних паперів на різницю між сумою очікуваного відшкодування та балансовою вартістю цінних паперів.

Примітка 1.7. Інвестиційна нерухомість

Переважним критерієм розподілу (визначення як) нерухомості на інвестиційну та операційну є мета її використання. Якщо Банк не ставить за мету отримання прибутку від надання в оренду придбаної нерухомості (тобто така нерухомість не придбавалась з метою подальшої її здачі в оренду), ця нерухомість не вважається інвестиційною.

Банк визнає нерухомість як інвестиційну, якщо ця нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримується Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей та відповідає наступним критеріям:

- нерухомість не утримується для використання у майбутньому як операційна нерухомість;
- нерухомість не утримується з метою продажу за умов звичайної господарської діяльності;
- нерухомість не будується та не поліпшується за дорученням третіх сторін;
- нерухомість не перебуває в процесі будівництва або поліпшення з метою використання у майбутньому як інвестиційна нерухомість;
- нерухомість не надана в оренду іншому суб'єкту господарювання на умовах фінансової оренди;
- якщо частина об'єкту основних засобів утримується з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, та інша частина об'єкту є операційною нерухомістю, і ці частини не можуть бути продані окремо, тоді об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу.

Банк оцінює інвестиційну нерухомість за методом справедливої вартості. Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості відображається у складі доходів та витрат звітного періоду.

Переоцінку інвестиційної нерухомості було здійснено суб'єктом оціночної діяльності товариством з обмеженою відповідальністю «ДТЗ КОНСАЛТІНГ», сертифікат від 06 жовтня 2010 року №10025/10. Переоцінку було здійснено станом на 1 грудня 2010 року та відображено в балансі Банку 13 грудня 2010 року. При проведенні переоцінки результати продажу аналогічних будівель були використані як основа для оцінки справедливої вартості. Основні припущення відносяться до умов, якості та місця розташування будівель, що використовувались для порівняння.

Інвестиційна нерухомість була оприбуткована на баланс Банку без надходження грошових коштів шляхом взаємозаліку зустрічних вимог з контрагентами Банку згідно договорів про взаємозаліку.

Примітка 1.8. Основні засоби

Основні засоби відображаються за їх історичною вартістю, зменшеною на суму зносу, за винятком будівель та незавершених капітальних вкладень в будівлі, що обліковуються за справедливою вартістю. Знос основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Ліквідаційна вартість для всіх об'єктів дорівнює 0,00 грн. Для основних засобів, що обліковуються на балансі Банку встановлено наступні строки корисного використання (в роках):

Земельні ділянки	не має строку корисного використання
Приміщення	50
Ремонт орендованих приміщень	згідно з терміном дії договору оренди
Структуровані кабельні мережі, охоронно-пожежні сигналізації (власні)	5
Структуровані кабельні мережі, охоронно-пожежні сигналізації в орендованих приміщеннях	згідно з терміном дії договору оренди
Автомобілі легкові	3
Комп'ютерне обладнання (системні блоки, монітори, друкуючі засоби, ноутбуки)	3
Банкомати, пос-термінали, сканери	5
Меблі, обладнання, інвентар, інструменти	5
інші основні засоби	5
Сейфи	10

Протягом 2010 року Банк переглядав, але не змінював методи нарахування амортизації основних засобів. Протягом 2010 року Банк переглядав, але не змінював строки корисного використання основних засобів.

З метою приведення залишкової вартості будівель та незавершених капітальних вкладень в будівлі до справедливої (ринкової) та відповідного відображення на балансі Банком проводиться регулярна переоцінка будівель, що належать Банку. Під час проведеної переоцінки відбулося вирахування накопиченої амортизації з первісної вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінена до його справедливої вартості (другий метод відображення). Термін корисного використання не змінювався. Остання переоцінка була здійснена у грудні 2010 року та відображена в балансі Банку – 13 грудня 2010 року.

Збільшення, зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо у власному капіталі, за винятком тих випадків, коли результати попередніх переоцінок визнавалися у доходах або витратах періоду. У такому разі, сума попередніх дооцінок вартості будівель, що перевищує суму попередніх уцінок їх залишкової вартості, під час останньої уцінки спрямовується на зменшення капіталу у сумі такого перевищення. Різниця між сумою чергової (останньої) уцінки і сумою перевищення включається до витрат звітного періоду. Сума попередніх уцінок вартості будівель, що перевищує суму попередніх дооцінок під час проведення чергової (останньої) дооцінки вартості, включається до складу доходів звітного періоду у розмірі такого перевищення. Різниця між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості будівель і сумою перевищення відображається в складі капіталу.

Переоцінку основних засобів було здійснено суб'єктом оціночної діяльності товариством з обмеженою відповідальністю «ДТЗ КОНСАЛТІНГ», сертифікат від 06.10.2010 року №10025/10. В процесі проведення незалежної оцінки нерухомості використовувались наступні підходи: порівняльний та дохідний. При проведенні переоцінки результати продажу аналогічних будівель були використані як основа для оцінки справедливої вартості. Основні припущення відносяться до умов, якості та місця розташування будівель, що використовувались для порівняння. Основний висновок щодо вартості будівель зроблений на підставі порівняльного підходу.

Протягом 2010 року Банк отримав в оперативний лізинг приміщення для розташування нових відділень Банку, автомобільний транспорт, загальна вартість зобов'язань за якими станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становить 134 269 тисяч гривень (2009: 76 883 тисяч гривень). Вартість прийнятих в оперативний лізинг основних засобів обліковується на позабалансовому рахунку 9840. Сума орендних платежів відображається у статті «Загальні адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Витрати на поліпшення, що пов'язані з модернізацією, модифікацією, добудовою, дообладнанням об'єкта основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, що первісно очікуються від його використання, відносяться на збільшення первісної вартості основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання (капітальний та

поточний ремонт) об'єкта у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду, не впливають на залишкову вартість об'єкта та включаються до статті «Загальні адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінено за їх історичною вартістю, зменшеною на амортизацію. Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний термін використання об'єкта нематеріальних активів. Обліковою політикою Банку для нематеріальних активів визначений строк корисного використання – 3 роки. У випадку необхідності при вводі в експлуатацію деяких нематеріальних активів, які в процесі свого використання передбачають більш тривалий період експлуатації ніж 3 роки, комісією встановлюється окремий строк корисного використання на кожний окремий нематеріальний актив, але не більше ніж 10 років. Ліквідаційна вартість для всіх об'єктів дорівнює 0,00 грн. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріальних активів, а витрати на підтримання об'єкта у придатному для використання стані відображаються у статті «Загальні адміністративні витрати» Звіту про фінансові результати.

Примітка 1.10. Оперативний лізинг (оренда)

Приміщення, що надані Банком в оперативний лізинг, визнаються Банком у Балансі в статті «Основні засоби та нематеріальні активи». Амортизація за активами, переданими в оперативний лізинг, нараховується прямолінійним методом і визнається у Звіті про фінансові результати в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Доходи, отримані від оперативного лізингу, визнаються Банком за методом нарахування у Звіті про фінансові результати в статті «Інші операційні доходи».

Примітка 1.11. Податок на прибуток

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в Звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок розраховується з використанням метода балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки.

Облікова політика Банку передбачає розрахунок відстроченого податку на прибуток, який має покривати всі тимчасові розбіжності, що виникають між податковим та фінансовим обліком. Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується ставка податку, згідно з чинним податковим законодавством, яка діяла у період виникнення тимчасової різниці вперше та яка діятиме в період реалізації відстроченого податкового активу або зобов'язання.

У 2010 році Банк мав від'ємне значення об'єкта оподаткування у обсязі 1 354 972 тисячі гривень (у 2009 році від'ємне значення об'єкта оподаткування становило 14 530 тисяч гривень).

У 2010 році різниці між фінансовим та податковим обліком складають 79 836 тисяч гривень, з них: постійні різниці – 2 537 тисяч гривень, тимчасові різниці – 82 373 тисячі гривень, (у 2009

році різниці складали 35 889 тисячі гривень, з них: постійні різниці – 27 513 тисяч гривень, тимчасові різниці – 63 402 тисячі гривень відповідно).

Найбільша питома вага у тимчасових різницях 2010 року належить відрахуванням в резерви, створеним за позабалансовими зобов'язаннями та простроченими нарахованими доходами – 346 394 тисячі гривень, створеному резерву на оплату відпусток – 4 701 тисяча гривень, операціям з основними фондами (амортизація, 10% ліміт на ремонт, роялті) – 26 082 тисячі гривень, створеному резерву під виплату бонусів співробітникам Банку – 4 176 тисяч гривень, операціям з цінними паперами та доходами за кредитними операціями – 23 527 тисяч гривень, іншим комісійним витратам та доходам – 214 937 тисяч гривень.

Примітка 1.12. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує ймовірність надходження/понесення економічних вигод, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана/понесена або підлягає отриманню/понесенню.

Доходи та витрати визнаються у тому періоді, в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів і витрат). Банк застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Статті Звіту про фінансові результати «Процентні доходи» та «Процентні витрати» містять доходи та витрати, отримані або сплачені за кредитно-депозитними операціями, процентні доходи за операціями з цінними паперами та процентні витрати, нараховані за облігаціями власного боргу.

Процентні та подібні доходи, а також процентні та подібні витрати включають амортизацію дисконту або премії, розрахованої за методом ефективної ставки відсотка.

Комісійні та інші доходи відносяться на доходи методом нарахування або відразу після завершення відповідних операцій. Непроцентні витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

При розрахунку та нарахуванні процентних та прирівняних до них комісійних доходів і витрат в Банку застосовуються наступні методи:

- метод «факт/факт», за якого до розрахунку приймається фактична календарна кількість днів розрахункового періоду заборгованості (боржника чи кредитора) за умови фактичної календарної кількості днів у році;
- метод «факт/360», за якого до розрахунку приймається фактична календарна кількість днів розрахункового періоду заборгованості (боржника чи кредитора) за умови, що кількість днів у році складає 360 днів;
- метод «30/360», умовою якого є 30 днів у кожному місяці розрахункового періоду заборгованості (боржника чи кредитора), а кількість днів у році складає 360 днів.

Метод «факт/факт» використовується для нарахування процентів в гривні та фунтах стерлінгів, а метод «факт/360» – для нарахування процентів в інших валютах. Метод «30/360» використовується переважно за операціями з цінними паперами.

У разі відмінностей у вимогах чинного законодавства України та інших країн, резидентами яких є контрагенти угод, Банк за вимогою контрагента – нерезидента може використовувати метод нарахування відсотків «факт/365», за якого до розрахунку приймається фактична календарна кількість днів у розрахункового періоду за умови, що кількість днів у році складає 365.

Перелічені методи є пріоритетними для облікової політики Банку, якщо інше не передбачено відповідними угодами з контрагентами Банку щодо операцій, які передбачають сплату чи отримання процентів та прирівняних до них виплат.

Примітка 1.13. Іноземна валюта

Операції в іноземній валюті відображаються за офіційним валютним курсом Національного банку України, чинним на дату проведення операції. Курсова різниця, яка виникає в результаті проведення операції в іноземній валюті, включається до Звіту про фінансові результати за офіційним валютним курсом, чинним на дату здійснення операції. Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображаються в національній валюті за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України, що діяв на момент визнання таких доходів або витрат. Банк щоденно переоцінює монетарні статті активів та пасивів в іноземній валюті, застосовуючи офіційний валютний курс, встановлений Національним банком України на дату складання Балансу.

Курсові різниці, які виникають внаслідок такої переоцінки, відображаються Банком у статті «Іноземна валюта (нереалізований результат)», яка включається до Звіту про фінансові результати.

Реалізований результат від операцій з торгівлі іноземною валютою (банківськими металами) визначається за методом фактичних витрат.

Банк веде аналітичний облік за балансовим рахунком 6204 у розрізі реалізованих та нереалізованих результатів, отриманих від торгівлі іноземною валютою та від переоцінки балансових статей в іноземній валюті.

Політика Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти передбачає зваженість щодо підтримання відкритої валютної позиції Банку, яка утворилася від торгівельних операцій в іноземній валюті та постійний моніторинг впливу неторговельної відкритої валютної позиції з метою мінімізації вразливості результатів діяльності Банку від таких змін валютних курсів.

На кінець дня 31 грудня офіційні курси основних валют, що використовувалися для переоцінки залишків рахунків в іноземній валюті, становили:

	<i>31 грудня 2010 року, гривень</i>	<i>31 грудня 2009 року, гривень</i>
1 долар США	7,9617	7,9850
1 євро	10,573138	11,448893
10 російських рублів	2,6124	2,6402

Примітка 1.14. Звітність за сегментами

Банк здійснює свою діяльність виключно на території України, тобто в одному географічному сегменті, якому притаманні подібні економічні та політичні умови.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений підрозділ, який надає певні послуги, зазнає ризиків і забезпечує надходження, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам діяльності та при визначенні якого Банк бере до уваги:

- характер банківських послуг;
- характер здійснення технології банківських операцій;
- тип або клас контрагентів, яким надає певні послуги;
- методи, застосовувані для надання послуг.

Банк здійснює свою діяльність у трьох основних сегментах бізнесу:

- операції з юридичними особами – поточні рахунки, розрахунково-касові операції, депозити, кредитування суб'єктів господарювання, валютні операції, банківські продукти торгового фінансування;
- операції з фізичними особами – поточні рахунки, депозити, розрахунково-касові операції, депозити, кредитні і дебетові картки фізичних осіб, продукти кредитування для фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – операції на ринках позикового та власного капіталу, операції з цінними паперами, операції з обміну валют, торгові операції з готівковою валютою.

Для розрахунку трансфертного результату за сегментами Банком використовується метод загального фонду коштів. Основним при визначенні трансфертної ставки є принцип «ринкової ціни». Для короткострокових фінансових інструментів (до 1 місяця) в якості еталону використовуються ставки міжбанківського ринку, для довгострокових інструментів (понад 1 місяць) – вартість депозитів фізичних осіб.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, які є результатом операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент, за послуги, які надані як зовнішнім контрагентам, так і іншим сегментам Банку.

Інформація за сегментами подана у звітності за сегментами діяльності у примітці 29.

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

Незважаючи на те, що українська економіка вважається ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності ринків капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної і правової систем, а також економіки. У результаті цього операції в Україні включають в себе ризики, не властиві для розвинутої ринкової економіки.

Українська економіка зазнає впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності у банківському секторі, більш суворих умов кредитування усередині країни та значної девальвації національної валюти у порівнянні з основними валютами. Незважаючи на різні стабілізаційні заходи, які вживає урядом України з метою забезпечення ліквідності та рефінансування позик українських банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку та його контрагентів. Ці фактори можуть вплинути на фінансовий стан Банку, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім того, фактори, включаючи зростання безробіття в Україні, зниження корпоративної ліквідності і прибутковості, і збільшення банкрутств, вплинули на здатність позичальників Банку, щодо погашення заборгованості перед Банком. Зміни в економічних умовах призвели до погіршення у вартості застави за кредитами та іншими зобов'язаннями. На основі інформації,

доступної на даний час, Банк переглянув вартість очікуваних майбутніх грошових потоків та його знецінення.

Хоча керівництво вважає, що вона докладає усіх необхідних заходів з підтримання стійкості бізнесу Банку в нинішній ситуації будь-яке подальше погіршення описане вище, може негативно вплинути на результати Банку та його фінансове положення, що в даний час є не визначеним.

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

Бухгалтерський облік в Банку ведеться відповідно до основних вимог Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, що в свою чергу ґрунтуються на основних вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності Банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного Банку України. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Примітка 4. Безперервність діяльності Банку

Як указано в примітці 1.2, дана фінансова звітність підготовлена з використанням принципу безперервності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк має від ВАТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» короткострокові кредити на суму 1 597 849 тисяч гривень та довгострокові кредити на суму 936 512 тисячі гривень, а також субординований борг у розмірі 413 750 тисяч гривень, як вказано в примітці 20.

Банк отримує суттєву підтримку від материнського банку, зокрема відповідно до Наказу Акціонера від 18 лютого 2010 року №1 в травні звітного року відбулось збільшення статутного капіталу Банку до 2 310 229 тисяч гривень за рахунок додаткових внесків шляхом закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій Банку існуючою номінальною вартістю у кількості 1 470 300 000 штук на загальну суму 1 470 300 тисяч гривень.

Таким чином, Банк вважає, що має достатню підтримку з боку ВАТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» для здійснення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

«11» березня 2011 р.

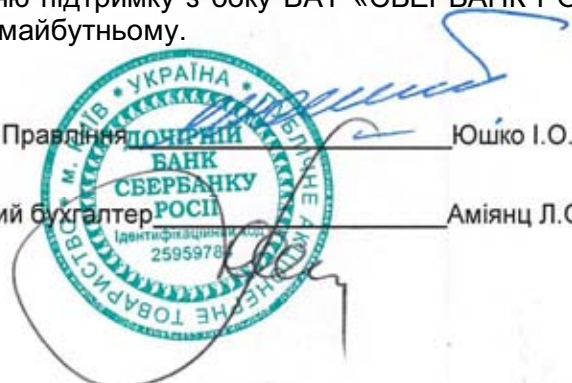
Вик. Рацун Т.В., тел. 247-43-51

Голова Правління

Головний бухгалтер

Юшко І.О.

Аміянець Л.О.



Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Готівкові кошти	170 536	105 723
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	97 314	92 822
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	231 800	71 131
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	542 806	300 112
4.1	України	1 914	3 105
4.2	Інших країн	540 892	297 007
5	Резерви під стандартну заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках *	(497)	(755)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 041 959	569 033

*резерв під стандартну заборгованість за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках сформовано відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 06.07.2005 року №279 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків».

Дані таблиці 5.1 (рядок 6) розкривають рядок 1 Балансу.

Дані таблиці 5.1 (рядок 5) є складовою Звіту про фінансовий результат (рядок 8).

До статті Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках включена сума нарахованих доходів за коштами на вимогу в інших банках, що складає 22 тисячі гривень (2009: 32 тисячі гривень).

До складу статті Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України станом на кінець дня 31 грудня 2010 року включено:

- обов'язкові резерви, що мають зберігатися на окремому рахунку в НБУ в сумі 2 132 тисячі гривень. (2009: 45 375 тисяч гривень);
- залишок на накопичувальному рахунку в НБУ в сумі 38 582 тисячі гривень (2009: 25 637 тисяч гривень), який сформовано у відповідності до вимог постанови НБУ від 29 грудня 2008 року №473 та постанови НБУ від 1 грудня 2008 року №406 та відноситься до коштів зарезервованих за кредитами в іноземній валюті, що надані позичальникам у яких немає валютної виручки;
- залишок на накопичувальному рахунку в НБУ в сумі 191 081 тисяча гривень (2009: 0), який сформовано у відповідності до вимог постанови НБУ від 18 червня 2008 року №171 та відноситься до коштів зарезервованих за залученими Банком кредитами в іноземній валюті від нерезидентів на строк, що фактично дорівнює або менший, ніж 183 календарних дні.

До статті Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України також включена сума нарахованих не отриманих процентних доходів, що складає 5 тисяч гривень (2009: 119 тисяч гривень).

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та кінець дня 31 грудня 2009 року Банк не порушував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів, що мають зберігатися на кореспондентському рахунку.

Для цілей побудови звіту про рух грошових коштів Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках та резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках. Відповідно, сума грошових коштів представлена у звіті про рух грошових коштів (рядки 32 та 33 Звіту про рух грошових коштів) становить:

- станом на кінець дня 31 грудня 2010 року – 810 633 тисячі гривень;
- станом на кінець дня 31 грудня 2009 року – 498 625 тисяч гривень.

Таблиця 5.2. Негрошові фінансові операції

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Придбання основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	101

Примітка 6. Торгові цінні папери

Таблиця 6.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Боргові цінні папери:	494 256	-
1.1	Державні облігації	494 256	-
2	Усього торгових цінних паперів	494 256	-

Дані таблиці 6.1 (рядок 2) розкривають рядок 2 Балансу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року торгові цінні папери не були знецінені і обліковувались за їх поточною ринковою ціною.

До статті Державні облігації включена сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, що складає 13 295 тисяч гривень (2009: 0).

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Депозити в інших банках	158 670	93 027
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців	153 433	87 835
1.3	Довгострокові депозити	5 237	5 192
2	Кредити, надані іншим банкам	424 062	479 452
2.1	Короткострокові	424 062	479 452
3	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(6 669)	(3 311)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	576 063	569 168

Дані таблиці 7.1 (рядок 4) розкривають рядок 3 Балансу.

До статті Короткострокові кредити, надані іншим банкам включена сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, що складає 217 тисяч гривень (2009: 546 тисяч гривень).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	55 702	23 784	79 486
1.1	В інших банках України	55 702	23 784	79 486
2	Усього кредитів поточних і не знецінених	55 702	23 784	79 486
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	102 968	400 278	503 246
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 941)	(1 728)	(6 669)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	153 729	422 334	576 063

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	-	301 623	301 623
1.2	В інших банках України	-	301 623	301 623
2	Усього кредитів поточних і не знецінених	-	301 623	301 623
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	93 027	177 829	270 856
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(142)	(3 169)	(3 311)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	92 885	476 283	569 168

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік		2009 рік	
		Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення станом на 1 січня	(3 311)	-	(7 314)	-
2	Збільшення / зменшення резерву під знецінення протягом року	(3 358)	-	4 003	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(6 669)	-	(3 311)	-

Дані таблиці 7.4 (рядок 2) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 8).

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кредити юридичним особам	7 612 051	3 402 985
2	Кредити фізичним особам – підприємцям	289	292
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	319 248	320 838
4	Споживчі кредити фізичним особам	2 196	3 217
5	Інші кредити фізичним особам	1 037 924	1 114 963
6	Усього кредитів без урахування резерву	8 971 708	4 842 295
7	Резерв під знецінення кредитів	(2 463 039)	(502 475)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	6 508 669	4 339 820

Дані таблиці 8.1 розкривають рядок 4 Балансу.

Стаття Усього кредитів таблиці 8.1 включає суму нарахованих та неотриманих процентних доходів за кредитами юридичних осіб, яка складає 215 278 тисяч гривень (2009: 143 159 тисяч гривень), фізичних осіб – 137 874 тисяч гривень (2009: 107 857 тисяч гривень).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2010 року	(261 861)	(91)	(32 332)	(1 206)	(206 985)	(502 475)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(1 096 156)	(198)	(179 829)	(813)	(683 568)	(1 960 564)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	(1 358 017)	(289)	(212 161)	(2 019)	(890 553)	(2 463 039)

У 2010 році відбулося повернення попередньо списаних за рахунок резерву кредитів та відсотків на загальну суму 3 500 тисяч гривень.

Дані таблиці 8.2 (рядок 2) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 8).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2009 року	(161 155)	-	(35 642)	(56)	(71 122)	(267 975)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(100 706)	(91)	3 310	(1 150)	(135 863)	(234 500)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	(261 861)	(91)	(32 332)	(1 206)	(206 985)	(502 475)

Дані таблиці 8.3 (рядок 2) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 8).

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума, тис. грн.	частка, %	сума, тис. грн.	частка, %
1	Торгівля	2 231 024	24.87	1 422 357	29.37
2	Виробництво	2 212 360	24.66	1 142 273	23.59
3	Транспортні послуги	1 492 295	16.63	69 739	1.44
4	Кредити, що надані фізичним особам	1 359 368	15.15	1 439 018	29.72
5	Сільське господарство	449 043	5.00	142 828	2.95
6	Нерухомість	323 594	3.61	46 069	0.95
7	Діяльність готелів	210 873	2.35	112 715	2.33
8	Будівництво	147 083	1.64	102 484	2.12
9	Діяльність у сфері культури та спорту	100 400	1.12	100 188	2.07
10	Фінансове посередництво	18 093	0.20	131 803	2.72
11	Освіта	-	-	23 552	0.48
12	Інші	427 575	4.77	109 269	2.26
13	Усього	8 971 708	100	4 842 295	100

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	97 278	-	-	2 196	8 763	108 237
2	Кредити, що забезпечені:	7 514 773	289	319 248	-	1 029 161	8 863 471
2.1	Гарантіями і поручительствами	1 665 838	289	171 253	-	391 371	2 228 751
2.2	Заставою, у тому числі:	5 848 935	-	147 995	-	637 790	6 634 720
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	51 975	-	62 377	-	213 975	328 327
2.2.2	Інше нерухоме майно	1 438 083	-	81 233	-	380 020	1 899 336
2.2.3	Цінні папери	156 942	-	394	-	-	157 336
2.2.4	Грошові депозити	264 201	-	310	-	5 962	270 473
2.2.5	Інше майно	3 937 734	-	3 681	-	37 833	3 979 248
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	7 612 051	289	319 248	2 196	1 037 924	8 971 708

Таблиця 8.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	313	-	-	2 867	-	3 180
2	Кредити, що забезпечені:	3 402 672	292	320 838	350	1 114 963	4 839 115
2.1	Гарантіями і поручительствами	1 339 807	149	164 331	350	451 310	1 955 947
2.2	Заставою, у тому числі:	2 062 865	143	156 507	-	663 653	2 883 168
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	65 088	-	68 042	-	190 185	323 315
2.2.2	Інше нерухоме майно	792 736	-	84 306	-	429 737	1 306 779
2.2.3	Цінні папери	65 239	-	373	-	-	65 612
2.2.4	Грошові депозити	31 846	-	555	-	210	32 611
2.2.5	Інше майно	1 107 956	143	3 231	-	43 521	1 154 851
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	3 402 985	292	320 838	3 217	1 114 963	4 842 295

Суми, вказані у таблиці 8.6, є балансовою вартістю кредитів і не являють собою справедливую вартість застави.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	1 952 188	-	8 055	-	15 462	1 975 705
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	5 096	-	-	5 096
1.2	Нові великі позичальники	1 750 846	-	-	-	5 805	1 756 651
1.3	Кредити середнім компаніям	163 152	-	-	-	-	163 152
1.4	Кредити малим компаніям	38 190	-	-	-	-	38 190
1.5	Малі позичальники	-	-	2 959	-	9 657	12 616
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	2 777 476	-	-	-	15 854	2 793 330
3	Усього кредитів поточних та не знецінених	4 729 664	-	8 055	-	31 316	4 769 035
4	Прострочені, але не знецінені:	2 442	-	-	-	4	2 446
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	2 442	-	-	-	4	2 446
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 237 604	289	192 149	2 196	863 793	2 296 031
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	63 387	-	1 583	678	3 891	69 539
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	384	-	500	1	14 536	15 421
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	22 010	-	-	34	3 778	25 822
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	76 173	-	70 450	-	120 995	267 618
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 075 650	289	119 616	1 483	720 593	1 917 631
6	Інші кредити	1 642 341	-	119 044	-	142 811	1 904 196
7	Усього кредитів без урахування резерву	7 612 051	289	319 248	2 196	1 037 924	8 971 708
8	Резерв під знецінення за кредитами	(1 358 017)	(289)	(212 161)	(2 019)	(890 553)	(2 463 039)
9	Усього кредитів	6 254 034	-	107 087	177	147 371	6 508 669

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	1 325 336	-	78 011	-	146 286	1 549 633
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	65 451	-	30 099	-	68 647	164 197
1.2	Нові великі позичальники	1 068 039	-	-	-	-	1 068 039
1.3	Кредити середнім компаніям	153 564	-	-	-	-	153 564
1.4	Кредити малим компаніям	38 282	-	-	-	-	38 282
1.5	Малі позичальники	-	-	47 912	-	77 639	125 551
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	496 068	-	59 852	-	69 442	625 362
3	Усього кредитів поточних та не знецінених	1 821 404	-	137 863	-	215 728	2 174 995
4	Прострочені, але не знецінені:	14 948	-	23 042	-	40 308	78 298
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	14 948	-	23 042	-	33 576	71 566
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	6 717	6 717
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	15	15
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 135 666	292	154 064	773	827 946	2 118 741
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	24 541	-	29 298	10	8 446	62 295
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	54 190	-	2 815	13	24 466	81 484
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	306 510	-	26 927	66	102 612	436 115
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	145 089	-	36 799	459	452 098	634 445
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	605 336	292	58 225	225	240 324	904 402
6	Інші кредити	430 967	-	5 869	2 444	30 981	470 261
7	Усього кредитів без урахування резерву	3 402 985	292	320 838	3 217	1 114 963	4 842 295
8	Резерв під знецінення за кредитами	(261 861)	(91)	(32 332)	(1 206)	(206 985)	(502 475)
9	Усього кредитів	3 141 124	201	288 506	2 011	907 978	4 339 820

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та кінець дня 31 грудня 2009 року частина прострочених кредитів не є знеціненою, оскільки їх вартість покривається заставою.

Керівництво Банку проводить аналіз ринкових тенденцій, з ціллю визначення потреби в переоцінці справедливої вартості забезпечення по кредитах та з ціллю визначення ефекту від такої переоцінки на суму сформованого резерву. Головними факторами, що приймаються до уваги при здійсненні такого ринкового аналізу:

- зміна в ринкових цінах по об'єктах нерухомості протягом періоду;
- ефект зміни обмінного курсу гривні на справедливую вартість цін аналогів;
- зміни в структурі кредитного портфелю Банку.

На основі отриманих даних, керівництво Банку проводить оцінку ефекту від ринкових змін в справедливій вартості забезпеченні для того, щоб оцінити доцільність більш детальної переоцінки об'єктів, що знаходяться у забезпеченні. У разі, якщо за результатами аналізу не виявлено кумулятивного ефекту на суму сформованого резерву, то справедлива вартість забезпечення не переоцінюється.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Боргові цінні папери:	736 205	173 456
1.1	Державні облігації	646 712	57 282
1.2	Облігації підприємств	89 493	116 174
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3 936	3 876
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 936	3 876
3	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж без урахування резерву	740 141	177 332
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(91 491)	(93 053)
5	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	648 650	84 279

Дані таблиці 9.1 розкривають рядок 5 Балансу.

Дані таблиці 9.1 (рядок 4) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 9),

Стаття Усього цінних паперів на продаж таблиці 9.1 включає суму нарахованих та неотриманих процентних доходів, яка складає 11 099 тисячі гривень (2009: 7 093 тисячі гривень).

Стаття Державні облігації таблиці 9.1 включає суму цільових облігацій внутрішніх державних позик України, випущених з метою залучення коштів для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу, яка складає 175 740 тисяч гривень. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року ці облігації були в повній сумі використані для покриття вимог щодо обов'язкових резервів, які обліковуються на окремому рахунку в Національному банку України (2009: нуль). Номінальна вартість таких облігацій становить 150 000 тисяч гривень.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Поточні і незнецінені:	646 712	1 828	648 540
1.1	Державні установи та підприємства	646 712	-	646 712
1.2	Великі підприємства	-	1 828	1 828
2	Усього поточних та не знецінених	646 712	1 828	648 540
3	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
4	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	87 665	87 665
4.1	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	15 000	15 000
4.3	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	72 665	72 665
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж без урахування резерву	646 712	89 493	736 205
6	Резерв під знецінення боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(87 665)	(87 665)
7	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	646 712	1 828	648 540

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Поточні і незнецінені:	57 282	26 422	83 704
1.1	Державні установи та підприємства	57 282	-	57 282
1.2	Великі підприємства	-	26 422	26 422
2	Усього поточних та не знецінених	57 282	26 422	83 704
3	Прострочені, але не знецінені:	-	525	525
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	175	175
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	350	350
4	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	89 227	89 227
4.1	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	7 010	7 010
4.2	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	11 479	11 479
4.3	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	70 738	70 738
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж без урахування резерву	57 282	116 174	173 456
6	Резерв під знецінення боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(89 227)	(89 227)
7	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	57 282	26 947	84 229

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Балансова вартість на 1 січня	84 279	120 604
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	25 983	2 522
3	Нараховані процентні доходи	133 355	19 350
4	Проценти отримані	(82 463)	(17 448)
5	Придбання цінних паперів	17 217 025	2 415 789
6	Реалізація цінних паперів на продаж	(16 731 091)	(2 377 597)
7	Сума коригування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(4 213)	(76 855)
8	Сума коригування резерву за нарахованими, та недотриманими процентами за цінними паперами у портфелі банку на продаж	5 775	(2 086)
9	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	648 650	84 279

Таблиця 9.5. Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	ТОВ"Перше Всеукраїнське БКІ" (акції)	Діяльність, пов'язана із збиранням, обробленням, зберіганням, захистом, використанням інформації, яка складає кредитну історію.	Україна	50	50
2	ТОВ"МГ-Капітал" (ПВІФ"ПромтехІнвест"НДВ ЗТ) (Інвестиційні сертифікати)	Фінансові організації	Україна	1 133	1 133
3	ТОВ"МГ-Капітал" (ПВІФ"Агроінновація"НДВ ЗТ) (Інвестиційні сертифікати)	Фінансові організації	Україна	2 693	2 693
4	ПрАТ «Фондова біржа ПФТС»	Організатор торгів цінними паперами	Україна	60	-
5	Усього пайових цінних паперів без урахування резерву			3 936	3 876
6	Резерв під знецінення пайових цінних паперів в портфелі банку на продаж			(3 826)	(3 826)
7	Усього пайових цінних паперів			110	50

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	25 513	-
2	Надходження	-	29 501
3	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	4 470	(3 988)
4	Інше	-	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня	29 983	25 513

Дані таблиці 10.1 розкривають рядок 6 Балансу.

Таблиця 10.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2010 рік	2009 рік
1	До 1 року	286	540
2	Усього платежів за операційною орендою	286	540

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

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	Балансова вартість на початок 2009 року:	667	231 927	7 473	2 863	10 272	1 511	7 327	900	380	263 320
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на початок 2009 року	667	232 324	10 162	3 087	12 835	1 580	9 687	900	1 022	272 264
1.2	Знос на початок 2009 року	-	(397)	(2 689)	(224)	(2 563)	(69)	(2 360)	-	(642)	(8 944)
2	Надходження	-	18 040	10 251	583	5 725	351	6 409	161 547	5 663	208 569
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 867	673	23	392	111	451	-	969	4 486
4	Вибуття (балансова вартість)	-	-	(9)	-	(192)	-	(583)	(66 014)	-	(66 798)
5	Вибуття (знос)	-	-	8	-	119	-	200	-	-	327
6	Амортизаційні відрахування	-	(4 775)	(3 271)	(1 148)	(2 550)	(321)	(2 691)	-	(700)	(15 456)
7	Переоцінка (другий метод)	1 625	(36 612)	-	-	-	-	-	(11 000)	-	(45 987)
7.1	Інше (балансова вартість)	-	5 172	-	-	-	-	-	-	-	5 172
7.2	Інше (знос)	-	(5 172)	-	-	-	-	-	-	-	(5 172)
8	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року) :	2 292	210 447	15 125	2 321	13 766	1 652	11 113	85 433	6 312	348 461
8.1	Первісна (переоцінена) вартість на початок 2010 року	2 292	210 447	21 077	3 693	18 760	2 042	15 964	85 433	7 654	367 362
8.2	Знос на початок 2010 року	-	-	(5 952)	(1 372)	(4 994)	(390)	(4 851)	-	(1 342)	(18 901)
9	Надходження	-	46 653	32 342	1 251	55 423	6 912	42 863	100 420	26 220	312 084
10	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	38 172	7 656	16	6 354	309	4 493	-	2 603	59 603
11	Вибуття (балансова вартість)	-	-	(83)	-	(1 038)	(534)	(1 448)	(161 495)	(298)	(164 896)
12	Вибуття (знос)	-	-	69	-	537	161	866	-	298	1 931
13	Амортизаційні відрахування	-	(5 159)	(6 884)	(1 530)	(6 876)	(832)	(8 637)	-	(4 516)	(34 434)
14	Переоцінка другим методом	(142)	16 693	-	-	-	-	-	-	-	16 551
14.1	Приведення балансової вартості до залишкової	-	5 159	-	-	-	-	-	-	-	5 159
14.2	Згорання зносу	-	(5 159)	-	-	-	-	-	-	-	(5 159)
15	Балансова вартість на кінець 2010 року	2 150	306 806	48 225	2 058	68 166	7 668	49 250	24 358	30 619	539 300
15.1	Первісна (переоцінена) вартість на кінець 2010 року	2 150	306 806	60 992	4 960	79 499	8 729	61 872	24 358	36 179	585 545
15.2	Знос на кінець 2010 року	-	-	(12 767)	(2 902)	(11 333)	(1 061)	(12 622)	-	(5 560)	(46 245)

Дані таблиці 11 розкривають рядок 9 Балансу.

Первісна вартість основних засобів, які повністю амортизовані станом на 01.01.2011 року становить 8 089 тисяч гривень (2009: 3 874 тисячі гривень). Збільшення балансової вартості основних засобів, що виникло в результаті переоцінки, визнане безпосередньо у власному капіталі, у 2010 році становить 14 320 тисяч гривень (у 2009 році зменшення балансової вартості основних засобів, що виникло в результаті переоцінки, визнане безпосередньо у власному капіталі становить 31 587 тисяч гривень).

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	12 425	2 558
2	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 930	3 091
3	Нараховані доходи за РКО	15	1
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	228 978
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	7 461	-
6	Інші	7 742	6 275
7	Резерв під знецінення	(5 631)	(402)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	24 942	240 501

Дані таблиці 12.1 розкривають рядок 10 Балансу.

У статтю Інші включено дебіторську заборгованість за товари та послуги в сумі 2 263 тисячі гривень (2009: 5 811 тисяч гривень).

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік			2009 рік		
		Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(402)	(402)	-	(258)	(258)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(5 274)	(5 274)	-	(144)	(144)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	45	45	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(5 631)	(5 631)	-	(402)	(402)

Дані таблиці 12.2 (рядок 2) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 13).

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Відстрочені витрати	13 977	8 041
2	Дорогоцінні метали	6 562	6 572
3	Інше	858	1 391
4	Резерв під знецінення інших активів	-	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів	21 397	16 004

Дані таблиці 13.1 розкривають рядок 11 Балансу.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	192 709	179 797
2	Депозити інших банків:	285 447	87 618
2.1	Короткострокові	285 447	87 618
3	Кредити, отримані:	3 135 147	2 240 789
3.1	Короткострокові	2 151 366	1 248 463
3.2	Довгострокові	983 781	992 326
4	Усього коштів інших банків	3 613 303	2 508 204

Дані таблиці 14.1 розкривають рядок 13 Балансу.

Стаття Кредити отримані включає суму нарахованих та несплачених процентних витрат, яка складає 15 082 тисячі гривень (2009: 3 079 тисяч гривень).

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року стаття Кредити отримані включає кредити отримані від материнського банку на загальну суму 2 534 261 тисяча гривень (2009: 1 694 079 тисяч гривень).

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Державні та громадські організації:	86 853	31 744
1.1	Поточні рахунки	84 654	12 476
1.2	Строкові кошти	2 199	19 268
2	Інші юридичні особи:	1 623 676	750 486
2.1	Поточні рахунки	815 874	374 296
2.2	Строкові кошти	807 802	376 190
3	Фізичні особи:	2 569 032	991 411
3.1	Поточні рахунки	401 636	367 770
3.2	Строкові кошти	2 167 396	623 641
4	Усього коштів клієнтів	4 279 561	1 773 641

Дані таблиці 15.1 розкривають рядок 14 Балансу.

Серед зазначених залучених депозитів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума гарантійних депозитів, залучених під кредитні операції, складає 326 798 тисяч гривень (2009: 49 884 тисячі гривень), під гарантії та акредитиви – 4 189 тисяч гривень (2009: 1 063 тисячі гривень).

Стаття Усього коштів клієнтів включає суму нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами юридичних осіб, яка складає 16 507 тисяч гривень (2009: 1 635 тисяч гривень) та за коштами фізичних осіб – 39 630 тисяч гривень (2009: 22 901 тисяч гривень).

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума, тис.грн	частка, %	сума, тис.грн	частка, %
1	Кошти фізичних осіб	2 222 192	51.93	962 103	54.24
2	Діяльність пошти та зв'язку	493 114	11.52	20 858	1.18
3	Кошти нерезидентів	406 706	9.50	82 619	4.66
4	Виробництво	258 043	6.03	118 895	6.70
5	Торгівля	245 022	5.73	149 387	8.42
6	Фінансове посередництво	226 713	5.30	52 845	2.98
7	Страховання	145 599	3.40	60 795	3.43
8	Будівництво	72 807	1.70	167 911	9.47
9	Транспортні послуги	59 181	1.38	12 324	0.69
10	Нерухомість	15 122	0.35	5 613	0.32
11	Сільське господарство	11 938	0.28	8 087	0.46
12	Добувна промисловість	11 781	0.28	65 021	3.66
13	Діяльність готелів	10 684	0.25	6 366	0.36
14	Інші	100 659	2.35	60 817	3.43
15	Усього коштів клієнтів	4 279 561	100	1 773 641	100

Примітка 16. Інші залучені кошти

Таблиця 16.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	359 525	83 945
2	Усього	359 525	83 945

Дані таблиці 16.1 розкривають рядок 15 Балансу.

Протягом 2010 року Банк отримав від Midwestern Trading Group, Incorporated позику в сумі 35 000 тисяч доларів США під ставку 3,25% річних, термін погашення позики грудень 2011 року.

Сума кредитів, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій включає суму нарахованих несплачених процентних витрат, яка складає 1 265 тисяч гривень (2009: 4 142 тисячі гривень).

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання з кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2010 року	2 336	-	-	2 336
2	Відрахування до резервів	21 530	-	-	21 530
3	Зменшення резерву	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	23 866	-	-	23 866

Дані таблиці 17.1 розкривають рядок 17 Балансу.

Дані таблиці 17.1 (рядок 2) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 11).

Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання з кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року	20 479	-	-	20 479
2	Відрахування до резервів	-	-	-	-
3	Зменшення резерву	(18 143)	-	-	(18 143)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	2 336	-	-	2 336

Дані таблиці 17.2 (рядок 3) є складовою Звіту про фінансові результати (рядок 11) та таблиці 32.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням (рядок 5).

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кредиторська заборгованість	11 899	9 951
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	12 525	2 859
3	Розрахунки за конверсійними операціями	-	229 181
4	Інші нараховані зобов'язання	14 622	13 826
5	Нараховані зобов'язання за акредитивами та гарантіями	762	641
6	Усього інших фінансових зобов'язань	39 808	256 458

Дані таблиці 18.1 розкривають рядок 18 Балансу.

Сума Інші нараховані зобов'язання включає кредиторську заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 9 199 тисяч гривень (2009: 8 688 тисяч гривень) та кредиторську заборгованість з придбання активів у сумі 1 283 тисячі гривень (2009: 1 623 тисяч гривень).

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	3 061	1 161
2	Доходи майбутніх періодів	439	265
3	Усього	3 500	1 426

Дані таблиці 19.1 розкривають рядок 19 Балансу.

Примітка 20. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дата укладання угоди	Дата закінчення дії угоди	Відсоткова ставка	2010 рік	2009 рік
1	«EN AP CI ХОЛДІНГ ЛІМІТИД»(Кіпр)	14.06.2006	16.07.2013	8,5163	55 914	56 077
2	ВАТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» (Росія)	25.07.2007	25.07.2014	7,0000	95 668	95 948
3	ВАТ «СБЕРБАНК РОСІЇ» (Росія)	21.04.2009	21.04.2016	8,0000	318 082	319 561
4	Усього				469 664	471 586

Дані примітки 20 розкривають рядок 20 Балансу.

Рядок Усього примітки 20 включає суму нарахованих та несплачених процентних витрат, яка складає 446 тисяч гривень (2009: 639 тисяч гривень).

Примітка 21. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привіле -йовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року	839 929	839 929	-	-	-	-	839 929
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	839 929	839 929	-	-	-	-	839 929
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 470 300	1 470 300	-	-	-	-	1 470 300
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	2 310 229	2 310 229	-	-	-	-	2 310 229

Дані примітки 21 розкривають рядок 22 Балансу та є складовою Звіту про власний капітал.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 2 310 228 500,00 (два мільярди триста десять мільйонів двісті двадцять вісім тисяч п'ятсот) гривень. Акціонером Банку є ВАТ СБЕРБАНК РОСІЇ, країна реєстрації – Російська Федерація, який володіє 100% статутного капіталу Банку. Статутний Капітал складається з 2 310 229 500 простих іменних акцій. Кожна проста іменна акція має номінальну вартість в одну гривню. Форма випуску простих іменних акцій – бездокументарна.

Примітка 22. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	Залишки на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	232	117 780	-	-	-	64 387	182 399
2	Переоцінка	-	-	-	-	2 521	(31 587)	-	-	-	-	(29 066)
3	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(631)	7 897	-	-	-	-	7 266
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 760	50 760
5	Залишок на кінець 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	-	-	-	-	2 122	94 090	-	-	-	115 147	211 359
6	Переоцінка	-	-	-	-	25 983	14 320	-	-	-	-	40 303
7	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(6 495)	8 538	-	-	-	-	2 043
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 105	10 105
9	Залишок на кінець 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	21 610	116 948	-	-	-	125 252	263 810

Дані примітки 22 розкривають рядок 24 Балансу.

Дані примітки 22 є складовою Звіту про власний капітал.

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	847 640	626 356
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	133 355	19 350
3	Коштами в інших банках	18 381	30 125
4	Торговими борговими цінними паперами	40 502	-
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	495	229
6	Депозитами овернайт в інших банках	304	263
7	Усього процентних доходів	1 040 677	676 323
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	55 007	55 318
9	Іншими залученими коштами	50 145	44 032
10	Строковими коштами фізичних осіб	147 432	69 838
11	Строковими коштами інших банків	135 444	94 348
12	Депозитами овернайт інших банків	69	71
13	Поточними рахунками	37 218	27 489
14	Кореспондентськими рахунками	374	71
15	Усього процентних витрат	425 689	291 167
16	Чистий процентний дохід	614 988	385 156

Дані примітки 23 розкривають рядок 1.1 Звіту про фінансові результати.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
1.1	Розрахункові операції	70 814	55 309
1.2	Касове обслуговування	29 046	37 028
1.3	Операції з цінними паперами	1 579	1 661
1.4	Операції довірчого управління	-	20
1.5	Гарантії надані	10 290	16 127
1.6	Інші	674	734
2	Усього комісійних доходів	112 403	110 879
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
3.1	Розрахункові операції	10 121	11 903
3.2	Касове обслуговування	1 228	931
3.3	Операції з цінними паперами	-	8
3.4	Гарантії отримані	867	9 303
3.5	Інші	277	272
4	Усього комісійних витрат	12 493	22 417
5	Чистий комісійний дохід/(витрати)	99 910	88 462

Дані примітки 24 розкривають рядок 2 Звіту про фінансові результати.

Примітка 25. Інші операційні доходи*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Дохід від переоцінки основних засобів	3 892	251
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	776	1 487
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	17	-
4	Штрафи, пені, що отримані банком	1 259	737
5	Інші	705	612
6	Усього операційних доходів	6 649	3 087

Дані примітки 25 розкривають рядок 12 Звіту про фінансові результати.

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Витрати на утримання персоналу	164 293	91 099
2	Витрати на оренду	48 623	26 366
3	Амортизація основних засобів	27 048	14 756
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	20 520	11 436
5	Господарські витрати	14 398	6 621
6	Професійні послуги	11 811	8 108
7	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9 693	5 107
8	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	7 386	700
9	Витрати на охорону	5 851	2 814
10	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю та іншими нарахованими доходами	5 274	144
11	Витрати на маркетинг та рекламу	4 534	2 871
12	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	1 661	14 650
13	Негативний результат від вибуття основних засобів	1 275	415
14	Інші	13 803	5 646
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	336 170	190 733

Дані примітки 26 розкривають рядок 13 Звіту про фінансові результати.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток***(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Відстрочений податок на прибуток	31 086	(11 253)
3	Усього	31 086	(11 253)

Дані таблиці 27.1 розкривають рядок 15 Звіту про фінансові результати.

Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки нерухомого майна	(31 363)	-	8 538	(22 825)
2	Відстрочений податковий актив від переоцінки нерухомого майна	4 953	(2 814)	-	2 139
3	Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки цінних паперів	(708)	-	(6 495)	(7 203)
4	Відстрочений податковий актив від визнання тимчасових різниць у доходах та витратах у податковому обліку	-	27 211	-	27 211
5	Відстрочене податкове зобов'язання від визнання тимчасових різниць у доходах та витратах у податковому обліку	(6 689)	6 689	-	-
6	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(33 807)	31 086	2 043	(678)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	4 953	24 397	-	29 350
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(38 760)	6 689	2 043	(30 028)

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки нерухомого майна	(39 260)	-	7 897	(31 363)
2	Відстрочений податковий актив від переоцінки нерухомого майна	356	4 597	-	4 953
3	Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки цінних паперів	(77)	-	(631)	(708)
4	Відстрочений податковий актив від визнання тимчасових різниць у доходах та витратах у податковому обліку	9 161	(9 161)	-	-
5	Відстрочене податкове зобов'язання від визнання тимчасових різниць у доходах та витратах у податковому обліку	-	(6 689)	-	(6 689)
6	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(29 820)	(11 253)	7 266	(33 807)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	9 517	(4 564)	-	4 953
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(39 337)	(6 689)	7 266	(38 760)

Примітка 28. Прибуток/збиток на одну просту акцію

Таблиця 28.1. Прибуток/збиток на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Прибуток/(збиток) за рік	(1 478 669)	10 105
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 776 777	839 929
3	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію	(0.83)	0.01
4	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0.83)	0.01

Примітка 29. Звітні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені		
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	793 145	133 118	317 075	4 892	-	1 248 230
2	Доходи від інших сегментів	305 422	265 571	1 304 777	-	(1 875 770)	-
3	Усього доходів	1 098 567	398 689	1 621 852	4 892	(1 875 770)	1 248 230

Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна діяльність	Нерозподілені		
1	Процентні доходи	749 188	98 452	193 037	-	-	1 040 677
2	Комісійні доходи	40 457	34 666	37 280	-	-	112 403
3	Інші операційні доходи	308 922	265 571	1 391 535	4 892	(1 875 770)	95 150
4	Усього доходів	1 098 567	398 689	1 621 852	4 892	(1 875 770)	1 248 230
5	Процентні витрати	(51 781)	(187 876)	(186 032)	-	-	(425 689)
6	Комісійні витрати	(4 658)	(6 061)	(1 774)	-	-	(12 493)
7	Інші операційні витрати	(1 935 765)	(1 153 640)	(1 067 954)	(38 214)	1 875 770	(2 319 803)
8	Усього витрат	(1 992 204)	(1 347 577)	(1 255 760)	(38 214)	1 875 770	(2 757 985)
9	Результат сегмента	(893 637)	(948 888)	366 092	(33 322)	-	(1 509 755)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(893 637)	(948 888)	366 092	(33 322)	-	(1 509 755)
11	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	31 086	-	31 086
12	Прибуток/(збиток)	(893 637)	(948 888)	366 092	(2 236)	-	(1 478 669)

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна діяльність	нерозподілені		
1	Інші активи сегментів	6 253 250	254 588	2 590 393	787 044	-	9 885 275
2	Усього активів сегментів	6 253 250	254 588	2 590 393	787 044	-	9 885 275
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	29 350	-	29 350
4	Усього активів	6 253 250	254 588	2 590 393	816 394	-	9 914 625
5	Інші зобов'язання сегментів	2 592 413	1 711 014	4 442 492	43 308	-	8 789 227
6	Усього зобов'язань сегментів	2 592 413	1 711 014	4 442 492	43 308	-	8 789 227
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	30 028	-	30 028
8	Усього зобов'язань	2 592 413	1 711 014	4 442 492	73 336	-	8 819 255
	Інші сегментні статті						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	195 309	-	195 309
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	34 434	-	34 434
11	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	1 084 573	864 581	1 538	38 214	-	1 988 906
12	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	(19 488)	(22 858)	-	(42 346)
13	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	3 500	-	-	-	-	3 500

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року до складу нерозподілених статей активів увійшли статті "Готівкові кошти", "Інша дебіторська заборгованість", "Фінансові та капітальні інвестиції". Найбільша питома вага належить статті "Фінансові та капітальні інвестиції", що складає 569 282 тисячі гривень, та статті "Готівкові кошти", що складає 177 098 тисяч гривень. До нерозподілених статей зобов'язань увійшла стаття "Інша кредиторська заборгованість".

Таблиця 29.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна діяльність	нерозподілені		
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	537 147	270 678	32 016	-	-	839 841
2	Доходи від інших сегментів	157 092	6 104	512 923	-	(676 119)	-
3	Усього доходів	694 239	276 782	544 939	-	(676 119)	839 841

Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна діяльність	Нерозподілені		
1	Процентні доходи	464 496	181 214	30 613	-	-	676 323
2	Комісійні доходи	78 902	30 574	1 403	-	-	110 879
3	Інші операційні доходи	150 841	64 994	512 923	-	(676 119)	52 639
4	Усього доходів	694 239	276 782	544 939	-	(676 119)	839 841
5	Процентні витрати	(15 341)	(1 386)	(274 440)	-	-	(291 167)
6	Комісійні витрати	(13 190)	(6 719)	(2 508)	-	-	(22 417)
7	Інші операційні витрати	(610 747)	(402 303)	(167 968)	-	676 119	(504 899)
8	Усього витрат	(639 278)	(410 408)	(444 916)	-	676 119	(818 483)
9	Результат сегмента	54 961	(133 626)	100 023	-	-	21 358
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування	54 961	(133 626)	100 023	-	-	21 358
11	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(11 253)	-	(11 253)
12	Прибуток/(збиток)	54 961	(133 626)	100 023	(11 253)	-	10 105

Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна діяльність	Нерозподілені		
1	Інші активи сегментів	3 234 506	1 438 752	1 014 595	504 943	-	6 192 796
2	Усього активів сегментів	3 234 506	1 438 752	1 014 595	504 943	-	6 192 796
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	4 953	-	4 953
4	Усього активів	3 234 506	1 438 752	1 014 595	509 896	-	6 197 749
5	Інші зобов'язання сегментів	1 051 386	966 234	3 060 943	19 033	-	5 097 596
6	Усього зобов'язань сегментів	1 051 386	966 234	3 060 943	19 033	-	5 097 596
7	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	38 760	-	38 760
8	Усього зобов'язань	1 051 386	966 234	3 060 943	57 793	-	5 136 356
	Інші сегментні статті						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	85 433	-	85 433
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	15 456	-	15 456
11	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	152 252	161 307	(3 263)	-	-	310 296
12	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
13	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-

Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року до складу нерозподілених статей активів увійшли статті "Готівкові кошти", "Основні засоби" та "Інша дебіторська заборгованість". Найбільша питома вага належить статті "Готівкові кошти", що складає 105 723 тисячі гривень, та статті "Основні засоби", що включає приміщення Банку та складає 348 461 тисячі гривень. До нерозподілених статей зобов'язань увійшла стаття "Інша кредиторська заборгованість" та нарахування за витратами по виплатах персоналу.

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 30.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2010 рік			2009 рік		
		монетарні активи	монетарні зобов'язан-ня	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язан-ня	чиста позиція
1	Долари США	5 227 254	4 942 920	284 334	3 353 721	3 387 561	(33 840)
2	Євро	538 553	521 071	17 482	404 934	413 935	(9 001)
3	Фунти стерлінгів	803	-	803	387	74	313
4	Російські рублі	448 352	438 884	9 468	271 767	243 351	28 416
5	Інші	8 040	1 227	6 813	7 391	790	6 601
6	Усього	6 223 002	5 904 102	318 900	4 038 200	4 045 711	(7 511)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2010		Станом на 31.12.2009	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 10%	(145 498)	(145 498)	(2 538)	(2 538)
2	Послаблення долара США на 10%	145 498	145 498	2 538	2 538
3	Зміцнення євро на 10%	(17 033)	(17 033)	(675)	(675)
4	Послаблення євро на 10%	17 033	17 033	675	675
5	Зміцнення російських рублів на 10%	747	747	2 131	2 131
6	Послаблення російських рублів на 10%	(747)	(747)	(2 131)	(2 131)
7	Зміцнення інших валют на 10%	1 428	1 428	495	495
8	Послаблення інших валют на 10%	(1 428)	(1 428)	(495)	(495)

Таблиця 30.3. Аналіз чутливості для відсоткового ризику Банку станом на 31.12.2010 року

(тис. грн.)

Назва показника	Строк погашення				
	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	Більше року	Усього
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	3 002 279	366 465	1 629 436	3 229 458	8 227 638
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	3 940 015	742 460	2 710 431	1 368 955	8 761 861
Чистий GAP-розрив	(937 736)	(375 995)	(1 080 995)	1 860 503	(534 223)
Кумулятивний GAP-розрив	(937 736)	(1 313 731)	(2 394 726)	(534 223)	
Приріст процентної маржі	(9 377)	(3 760)	(10 810)	18 605	(5 342)
Кумулятивний приріст процентної маржі	(9 377)	(13 137)	(23 947)	(5 342)	
Кумулятивний приріст процентної маржі / Регулятивний капітал	-0.63	-0.87	-1.62	-0.36	

Таблиця 30.4. Аналіз чутливості для відсоткового ризику Банку станом на 31.12.2009 року

(тис. грн.)

Назва показника	Строк погашення				
	На вимогу та менше 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	Більше року	Усього
Активи, чутливі до зміни процентної ставки	613 217	413 608	1 494 852	1 795 886	4 317 563
Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	1 063 451	311 016	1 510 963	989 065	3 874 495
Чистий GAP-розрив	(450 234)	102 592	(16 111)	806 821	443 068
Кумулятивний GAP-розрив	(450 234)	(347 642)	(363 753)	443 068	
Приріст процентної маржі	(4 502)	1 026	(161)	8 068	4 431
Кумулятивний приріст процентної маржі	(4 502)	(3 476)	(3 637)	4 431	
Кумулятивний приріст процентної маржі / Регулятивний капітал	-0.30	-0.23	-0.24	0.30	

Оцінку чутливості фінансового результату Банку до зміни процентних ставок проведено на підставі прогнозування рівня процентної маржі Банку при перегляді процентних ставок за активними та пасивними операціями за допомогою застосування методу процентного гар-аналізу, при якому приріст процентної маржі на кожному періоді приводиться до річного значення.

Таблиця 30.5. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Більше року	Немонетарні	Усього
	2009 рік						
1	Усього активів	2 526 348	377 691	1 322 468	1 576 294	394 948	6 197 749
2	Усього зобов'язань	2 252 392	315 371	1 528 578	997 493	42 522	5 136 356
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	273 956	62 320	(206 110)	578 801	352 426	1 061 393
	2010 рік						
4	Усього активів	4 068 836	366 490	1 629 641	3 229 572	620 086	9 914 625
5	Усього зобов'язань	3 940 015	742 460	2 710 431	1 368 955	57 394	8 819 255
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	128 821	(375 970)	(1 080 790)	1 860 617	562 692	1 095 370

Таблиця 30.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування валюти	2010 рік				2009 рік			
		гривня	долари США	Євро	інші	Гривня	долари США	Євро	Інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	16,4	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	13,7	1,1	-	-	17,5	1,7	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	19,0	13,1	13,5	15,9	20,5	13,6	8,5	23,8
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11,3	-	-	-	19,6	-	-	-
6	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	10,5	4,4	2,5	9,6	14,6	5,3	1,7	8,7
8	Кошти клієнтів:								
8.1	Поточні рахунки	2,7	2,6	1,7	0,5	4,0	6,7	6,4	0,5
8.2	Строкові кошти	12,7	8,9	8,1	6,5	17,1	10,0	9,9	9,1
9	Інші залучені кошти	-	3,3	-	-	-	7,5	-	-
10	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	-	7,9	-	-	-	10,6	-	-

Розрахунок процентних ставок здійснювався з урахуванням негативної класифікованих активів за якими припинено нарахування відсотків, тому підсумкова процента маржа Банку не є досить високою але Банк проводить досить виважену політику ціноутворення і відсоткові ставки по новим виданим кредитам значно перевищують вартість залучених ресурсів.

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк нараховує проценти як за плаваючою, так і за фіксованою процентною ставкою.

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	501 564	516 036	24 359	1 041 959
2	Торгові цінні папери	494 256	-	-	494 256
3	Кошти в інших банках	576 063	-	-	576 063
4	Кредити та заборгованість клієнтів	6 508 436	-	233	6 508 669
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	648 650	-	-	648 650
6	Інші фінансові активи	23 664	447	831	24 942
7	Усього фінансових активів	8 752 633	516 483	25 423	9 294 539
8	Інші активи	619 950	33	103	620 086
9	Усього активів	9 372 583	516 516	25 526	9 914 625
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	854 872	47 270	2 711 161	3 613 303
11	Кошти клієнтів	3 878 880	48 456	352 225	4 279 561
12	Інші залучені кошти	-	359 525	-	359 525
13	Інші фінансові зобов'язання	39 402	70	336	39 808
14	Субординований борг	-	55 914	413 750	469 664
15	Усього фінансових зобов'язань	4 773 154	511 235	3 477 472	8 761 861
16	Інші зобов'язання	57 372	21	1	57 394
17	Усього зобов'язань	4 830 526	511 256	3 477 473	8 819 255
18	Чиста балансова позиція	4 542 057	5 260	(3 451 947)	1 095 370
19	Зобов'язання кредитного характеру	708 672	-	15 860	724 532

Таблиця 30.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	272 781	259 210	37 042	569 033
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	569 168	-	-	569 168
4	Кредити та заборгованість клієнтів	4 339 820	-	-	4 339 820
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	84 279	-	-	84 279
6	Інші фінансові активи	11 393	-	229 108	240 501
7	Усього фінансових активів	5 277 441	259 210	266 150	5 802 801
8	Інші активи	392 725	656	1 567	394 948
9	Усього активів	5 670 166	259 866	267 717	6 197 749
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	736 484	74 412	1 697 308	2 508 204
11	Кошти клієнтів	1 691 022	5 114	77 505	1 773 641
12	Інші залучені кошти	-	83 945	-	83 945
13	Інші фінансові зобов'язання	26 622	500	229 336	256 458
14	Субординований борг	-	-	471 586	471 586
15	Усього фінансових зобов'язань	2 454 128	163 971	2 475 735	5 093 834
16	Інші зобов'язання	42 511	2	9	42 522
17	Усього зобов'язань	2 496 639	163 973	2 475 744	5 136 356
18	Чиста балансова позиція	3 173 527	95 893	(2 208 027)	1 061 393
19	Зобов'язання кредитного характеру	175 859	-	242 768	418 627

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	2 084 025	7 555	916 784	605 327	-	3 613 691
2	Кошти клієнтів	1 815 865	734 937	1 434 795	293 870	1 422	4 280 889
3	Інші залучені кошти	-	-	359 542	-	-	359 542
4	Субординований борг	446	-	-	151 244	318 497	470 187
5	Інші фінансові зобов'язання	39 714	19	75	-	-	39 808
6	Фінансові гарантії	6 836	57 489	29 916	285	-	94 526
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	141 180	28 985	151 565	295 703	12 574	630 007
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 088 066	828 985	2 892 677	1 346 429	332 493	9 488 650

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти банків	977 218	119 831	998 913	412 352	-	2 508 314
2	Кошти клієнтів:	1 018 124	195 536	446 107	113 010	1 295	1 774 072
3	Інші залучені кошти	-	-	83 992	-	-	83 992
4	Субординований борг	639	-	-	151 715	319 400	471 754
5	Інші фінансові зобов'язання	256 350	13	95	-	-	256 458
6	Фінансові гарантії	1 598	1 085	27 045	239 835	15 220	284 783
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	9 809	9 371	54 699	59 965	-	133 844
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 263 738	325 836	1 610 851	976 877	335 915	5 513 217

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками до погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 041 959	-	-	-	-	1 041 959
2	Торгові цінні папери	494 256	-	-	-	-	494 256
3	Кошти в інших банках	563 088	-	12 975	-	-	576 063
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 924 954	366 465	1 286 758	2 800 955	129 537	6 508 669
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	19 981	-	329 703	298 966	-	648 650
6	Інші фінансові активи	24 598	25	205	114	-	24 942
7	Усього фінансових активів	4 068 836	366 490	1 629 641	3 100 035	129 537	9 294 539
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	2 083 955	7 556	916 600	605 192	-	3 613 303
9	Кошти клієнтів	1 815 900	734 885	1 434 231	293 123	1 422	4 279 561
10	Інші залучені кошти	-	-	359 525	-	-	359 525
11	Інші фінансові зобов'язання	39 714	19	75	-	-	39 808
12	Субординований борг	446	-	-	151 345	317 873	469 664
13	Усього фінансових зобов'язань	3 940 015	742 460	2 710 431	1 049 660	319 295	8 761 861
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року	128 821	(375 970)	(1 080 790)	2 050 375	(189 758)	532 678
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 року	128 821	(247 149)	(1 327 939)	722 436	532 678	-

Періоди виплат по позиках та авансах представлені у цих таблицях на основі строку кожної виплати, а не строку останньої виплати згідно договору.

Таблиця 30.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками до погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	569 033	-	-	-	-	569 033
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	524 051	31 940	13 177	-	-	569 168
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 192 450	316 089	1 282 186	1 367 978	181 117	4 339 820
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	865	29 495	26 984	26 935	-	84 279
6	Інші фінансові активи	239 949	167	121	222	42	240 501
7	Усього фінансових активів	2 526 348	377 691	1 322 468	1 395 135	181 159	5 802 801
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	977 216	119 825	998 904	412 259	-	2 508 204
9	Кошти клієнтів	1 018 187	195 533	445 634	112 992	1 295	1 773 641
10	Інші залучені кошти	-	-	83 945	-	-	83 945
11	Інші фінансові зобов'язання	256 350	13	95	-	-	256 458
12	Субординований борг	639	-	-	151 806	319 141	471 586
13	Усього фінансових зобов'язань	2 252 392	315 371	1 528 578	677 057	320 436	5 093 834
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року	273 956	62 320	(206 110)	718 078	(139 277)	708 967
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року	273 956	336 276	130 166	848 244	708 967	

Примітка 31. Управління капіталом

Національний банк України встановлює для Банків вимоги щодо капіталу та контролює їх виконання. Над Банком та окремими банківськими операціями виконується безпосередній нагляд з боку місцевих регулятивних органів.

Відповідно до чинних вимог Національного банку України до регулятивного капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик, вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або в достатньому обсязі нарощувати свій власний капітал відповідно до збільшення власних зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення встановлених Національним банком України показників адекватності капіталу, що може привести до накладання санкцій з боку Національного банку України і мати негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. На кінець дня 31 грудня 2010 року мінімальний рівень, встановлений Національним банком України, складає 10% (на кінець дня 31 грудня 2009: 10%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк виконує нормативні вимоги щодо показника адекватності капіталу (Н2). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року даний показник становить 14,81% (2009: 29,36%).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Основний капітал	930 106	948 561
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	2 310 229	839 929
1.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	125 252	115 147
1.3	Нематеріальні активи за мінусом зносу	(30 701)	(6 515)
1.4	Розрахунковий прибуток/(збиток) поточного року	(1 474 674)	
2	Додатковий капітал	551 482	542 606
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	882	1 131
2.2	Результат переоцінки основних засобів	92 006	90 761
2.3	Розрахунковий прибуток/(збиток) поточного року	-	(9 222)
2.4	Субординований борг	458 594	459 936
3	Регулятивний капітал	1 481 588	1 491 167

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку*Додаткові нарахування податку на прибуток податковими органами*

За результатами останньої податкової перевірки за період з 01.07.2006 по 30.06.2009 було нараховане додаткове зобов'язання з податку на прибуток у розмірі 10 714 тисяч гривень. Додаткове зобов'язання з податку на прибуток та відповідні штрафні санкції, головним чином, відносяться до резерву на покриття збитків за наданими гарантіями, акредитивами, кредитними лініями, віднесеному на валові витрати протягом зазначеного періоду. На даний час додаткове податкове зобов'язання є неузгодженим, усі податкові повідомлення рішення оскаржені Банком до суду. Адміністративними судами (судами першої інстанції) прийнято рішення про задоволення позовних вимог Банку до Спеціалізованої державної податкової інспекції у м. Києві по роботі з великими платниками податків. Наразі триває процедура розгляду відповідних справ апеляційними судами. Враховуючи існуючу практику розгляду аналогічних справ судами усіх інстанцій існує висока вірогідність прийняття рішення на користь Банку. Тому, у цій фінансовій звітності не був створений резерв за цими потенційними податками, оскільки керівництво не вважає, що цей ризик є вірогідним.

Українська система оподаткування

Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Часто виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що Банк відповідає всім вимогам чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

13 грудня 2010 року Верховною Радою України був прийнят новий Податковий кодекс України, більшість розділів якого набирають чинності з 01 січня 2011 року. Податковим кодексом України встановлено вичерпний перелік податків та зборів, що справляються в Україні, істотно змінено правила оподаткування прибутку підприємств (зокрема банків), передбачено поступово зниження податкових ставок за податком на прибуток та податком на додану вартість, скасовано деякі види місцевих податків та запроваджено низку нових податків, суттєво розширено повноваження податкових органів та змінено процедуру адміністрування податків і зборів. Згідно нових прийнятих положень Кодексу ставка податку на прибуток буде зменшуватись починаючи з 1 квітня 2011 року до 23%, з 1 січня 2012 року – 21%, з 1 січня 2013 року – 19% та з 1 січня 2014 року до 16 %. Відстрочені податкові залишки розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Прийняття Податкового кодексу з одного боку є позитивним фактором, оскільки систематизує та впорядковує законодавчу базу щодо оподаткування, з іншого боку, враховуючи велику кількість суперечливих норм, наявність нечітко встановлених та прописаних правил оподаткування, суттєве розширення повноважень податкових органів, наявність дискримінаційних норм по відношенню до суб'єктів оподаткування різних форм власності (зокрема до фізичних осіб – суб'єктів підприємництва, що обрали спрощену систему оподаткування) впровадження Податкового кодексу України не зменшує, а за відсутності напрацьованої практики його застосування, навіть посилює ризики, найбільш притаманні українській системі оподаткування.

Зобов'язання оперативного лізингу

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	До 1 року	69 255	35 439
2	Від 1 до 5 років	176 265	80 542
3	Понад 5 років	5 657	9 894
4	Усього	251 177	125 875

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Невикористані кредитні лінії	477 162	109 023
2	Імпортні акредитиви	152 845	36 847
3	Гарантії видані	47 618	272 757
4	Авалі, що надані клієнтам	46 907	-
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(23 866)	(2 336)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	700 666	416 291

Інші зобов'язання

Номинальна вартість цінних паперів клієнтів, прийнятих на відповідальне зберігання до Банку, за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 5 652 622 тисячі гривень (2009: 4 330 449 тисяч гривень).

Активи, надані у заставу

Сума активів, наданих у заставу, дорівнює 479 555 тисяч гривень та представлена депозитами в інших банках (2009: 435 390 тисяч гривень).

Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначена за допомогою методології дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливу вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї фінансової звітності. Ці розрахунки не відображають премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента, що належить Банку. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів. Для тих короткострокових фінансових інструментів, для яких різниця між справедливою та балансовою вартістю не є матеріальною, балансова вартість дорівнює справедливої для цілей цієї фінансової звітності.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості, не був врахований.

Таблиця 33.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	Кошти в інших банках	1 041 959	1 041 959	569 168	568 885
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6 508 669	6 614 572	4 339 820	3 614 655
3	Кошти банків	3 613 303	3 633 755	2 508 204	2 483 258
4	Кошти клієнтів	4 279 561	4 408 680	1 773 641	1 778 060
5	Інші залучені кошти	359 779	359 779	83 945	83 945
6	Субординований борг	469 664	457 105	471 586	445 505

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках	16 173	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	102
3	Інші активи	826	-	-	-	-	-
4	Кошти банків	2 708 599	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів	-	-	-	70 970	-	9 480
6	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	413 750	-	-	-	-	-

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	141	-	-	-	-	19
2	Процентні витрати	153 055	-	-	7 486	-	717
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	1 081	-	-	21	-	1
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 788)	-	-	(227)	-	(120)
5	Комісійні доходи	12	-	-	17	-	3
6	Комісійні витрати	3 232	-	-	-	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	22 517	-	12 518

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	317 785	-	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	6	-	127

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Кошти в інших банках	15 097	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	5	-	229
3	Інші активи	230 547	-	-	-	-	-
4	Кошти банків	1 694 079	-	-	-	-	-
5	Кошти клієнтів	-	-	-	59 053	-	6 958
6	Інші зобов'язання	229 181	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	415 509	-	-	-	-	-

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	14	-	-	6	-	26
2	Процентні витрати	95 024	-	-	6 331	-	390
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	4 248	-	-	35	-	12
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	44 546	-	-	1 963	-	239
5	Комісійні доходи	10	-	-	-	-	1
6	Комісійні витрати	14 195	-	-	-	-	-
7	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	10
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	14 494	-	6 551

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнсь-ка компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінсь-кий персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Гарантії отримані	1 796 625	-	-	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	122

Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнсь-ка компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінсь-кий персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	95	-	8 768

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, який закінчився 31 грудня 2010 року, представлена короткостроковими виплатами на суму 21 663 тисячі гривень (2009:14 494 тисячі гривень).

Зобов'язання, нараховане провідному управлінському персоналу за звітний 2010 рік, становить 869 тисяч гривень (2009: 1 083 тисячі гривень).

Примітка 35. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	469	469	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	22 971	22 971	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	23 440	23 440	-
4	Фонди банківського управління	469	469	-
5	Рахунки установників	22 971	22 971	-
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	23 440	23 440	-

Примітка 36. Події після дати балансу

У січні 2011 року, на підставі рішення Спостережної Ради Банку від 23.11.2010 року, Банк почав розміщувати іменні відсоткові звичайні облигації у кількості 750 000 штук номінальною вартістю 1 тисяча гривень кожна, на загальну суму 750 000 тисяч гривень шляхом відкритого (публічного) розміщення. Розміщення здійснювалось Банком самостійно, через організатора торгівлі – ПрАТ «Фондова біржа ПФТС». Дата погашення облигацій – січень 2013 року, процентна ставка – 12,75% з щоквартальними виплатами купона. Станом на кінець дня 11 березня 2011 року Банк фактично розмістив облигації номінальною вартістю 457 657 тисяч гривень і грошові надходження від їх розміщення становили 458 634 тисяч гривень.

Примітка 37. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Аудит фінансової звітності Банку здійснювала аудиторська компанія ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги». Аудиторський висновок підписаний аудитором Студинською Ю.С., яка має сертифікат аудитора банків №0131, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 24 грудня 2009 року №209/3.

